

| შილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება |   |                             |
|-----------------------------------|---|-----------------------------|
| 1                                 | ბანკის სრული დასახელება                 | სს "პროკრედიტ ბანკი"        |
| 2                                 | ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე | მარსელ სებასტიან ცაოტინგერი |
| 3                                 | ბანკის გენერალური დირექტორი             | ალექსი მატეა                |
| 4                                 | ბანკის ვებ გვერდი                       | www.procreditbank.ge        |

**ბანკის დირექტორატი აღასტურებს მოყვრულ შილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიმუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შილა კონტროლის პროცედურების სრული დაგვიით. წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/2/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კორპორაციული ბანკების მიერ შილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.**

| ქსრილი N | სარჩევი  |
|----------|--|
| 1        | ძირითადი მაჩვენებლები  |
| 2        | საბალანსო აქტის  |
| 3        | შეგება-მარაგის ანგარიშგება   |
| 4        | ბალანსგარეშე ანგარიშების აქტის   |
| 5        | რისკის მიხედვით შილარული რისკის პოზიციები  |
| 6        | ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შილარებზე   |
| 7        | აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შილარულ დაქვითვებზე საბალანსო ელიმინაციის შილარის აღმნიშვნები   |
| 8        | საბალანსო ელიმინაციების აღმნიშვნებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შილარულ დაქვითვებზე საბალანსო ელიმინაციის აღმნიშვნების შილარის აღმნიშვნები |
| 9        | საშეღებო მითითებები კაპიტალზე  |
| 9.1      | კაპიტალის აღი ვაჭარების მოთხოვნები   |
| 10       | საბალანსო აქტისა და საშეღებო მითითებულ კაპიტალის ელიმინაციის შილარის აღმნიშვნები   |
| 11       | საკრედიტო რისკის მიხედვით შილარული რისკის პოზიციები  |
| 12       | საკრედიტო რისკის შილარული  |
| 13       | საკრედიტო რისკის შილარული - საკრედიტო რისკის შილარული ფაქტორი  |
| 14       | ლიკვიდობის ვალუატივის აღი ვაჭარების  |
| 15       | კონტრაგენტთან და აქციონერთა საკრედიტო რისკის მიხედვით შილარული რისკის პოზიციები  |
| 15.1     | ლიკვიდობის აღი ვაჭარების   |

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

| N   |  | 30-Jun-19     | 31-Mar-19     | 31-Dec-18     | 30-Sep-18     | 30-Jun-18     |
|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>საზღვდაშედეგლო კაპიტალი (მოყვლობა, ლარი)</b>                   |  |               |               |               |               |               |
| <b>ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>                   |  |               |               |               |               |               |
| 1   | ძირითადი პირველადი კაპიტალი  | 178,327,730   | 173,631,794   | 169,150,627   | 162,771,322   | 186,457,106   |
| 2   | პირველადი კაპიტალი   | 178,327,730   | 173,631,794   | 169,150,627   | 162,771,322   | 186,457,106   |
| 3   | საზღვდაშედეგლო კაპიტალი  | 237,459,267   | 228,911,133   | 225,112,407   | 223,305,529   | 230,596,153   |
| <b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოყვლობა, ლარი)</b> |  |               |               |               |               |               |
| 4   | რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 1,282,620,741 | 1,215,881,087 | 1,265,298,589 | 1,246,086,716 | 1,143,607,669 |
| <b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>                                    |  |               |               |               |               |               |
| <b>ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>                   |  |               |               |               |               |               |
| 5   | ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 7.0\%$ )**                          | 14%           | 14%           | 13%           | 13%           | 16%           |
| 6   | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 8.5\%$ )*                                    | 14%           | 14%           | 13%           | 13%           | 16%           |
| 7   | საზღვდაშედეგლო კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 10.5\%$ )*                              | 19%           | 19%           | 18%           | 18%           | 20%           |
| <b>შეგება</b>   |  |               |               |               |               |               |
| 8   | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                            | 6%            | 6%            | 6%            | 7%            | 7%            |
| 9   | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                | 3%            | 3%            | 2%            | 2%            | 2%            |
| 10  | საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან   | 2%            | 2%            | 2%            | 3%            | 2%            |
| 11  | წმინდა საპროცენტო მარჟა  | 3%            | 3%            | 4%            | 4%            | 4%            |
| 12  | უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)  | 1%            | 1%            | 2%            | 2%            | 2%            |
| 13  | უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)  | 10%           | 10%           | 16%           | 16%           | 17%           |
| <b>აქტივების ხარისხი</b>  |  |               |               |               |               |               |
| 14  | უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან  | 3%            | 3%            | 3%            | 3%            | 2%            |
| 15  | სმდრ / მთლიან სესხებთან  | 3%            | 3%            | 3%            | 3%            | 3%            |
| 16  | უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან                                  | 78%           | 77%           | 77%           | 78%           | 79%           |
| 17  | უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან                                | 72%           | 73%           | 73%           | 74%           | 71%           |
| 18  | მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი  | 3%            | -2%           | 4%            | 0%            | -5%           |
| <b>ლიკვიდაბა</b>  |  |               |               |               |               |               |
| 19  | ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან   | 25%           | 26%           | 26%           | 25%           | 20%           |
| 20  | უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან                      | 83%           | 85%           | 84%           | 85%           | 85%           |
| 21  | მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან                              | 29%           | 30%           | 30%           | 27%           | 29%           |
| <b>ლიკვიდაბის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>                      |  |               |               |               |               |               |
| 22  | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)   | 315,865,904   | 333,650,869   | 348,156,938   | 302,901,732   | 226,617,945   |
| 23  | ფულის წმინდა ვალდებულება (სულ)   | 179,501,194   | 237,404,220   | 203,278,852   | 157,168,525   | 148,542,114   |
| 24  | ლიკვიდაბის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)  | 176%          | 141%          | 171%          | 193%          | 153%          |

\*\* აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის აღდგენის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კომპონენტების ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას

\*\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაშელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაშელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

| N   | აქტივები   | საანგარიშგებო პერიოდი |                      |                      | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                    |                      |
|-----|--|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
|     |  | ლარი                  | უცხ.ვალუტა           | სულ                  | ლარი                         | უცხ.ვალუტა         | სულ                  |
| 1   | ნაღდი ფული                                       | 18,472,124            | 25,520,090           | 43,992,214           | 20,680,150                   | 23,134,696         | 43,814,846           |
| 2   | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში       | 5,441,738             | 196,447,089          | 201,888,827          | 10,447,845                   | 120,283,664        | 130,731,509          |
| 3   | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                    | 47,250,492            | 41,433,351           | 88,683,842           | 39,028,278                   | 30,666,064         | 69,694,342           |
| 4   | ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის    | 0                     | 0                    | 0                    | 0                            | 0                  | 0                    |
| 5   | საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები                  | 32,485,329            | 0                    | 32,485,329           | 18,100,391                   | 0                  | 18,100,391           |
| 6.1 | მთლიანი სესხები                                  | 238,270,521           | 837,615,730          | 1,075,886,251        | 200,637,469                  | 756,172,365        | 956,809,833          |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი     | -6,560,007            | -29,247,309          | -35,807,316          | -5,324,026                   | -25,090,773        | -30,414,799          |
| 6   | წმინდა სესხები                                   | 231,710,514           | 808,368,421          | 1,040,078,935        | 195,313,443                  | 731,081,592        | 926,395,035          |
| 7   | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები     | 1,957,613             | 4,409,211            | 6,366,823            | 1,549,888                    | 4,791,953          | 6,341,842            |
| 8   | დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება           | 0                     | 0                    | 0                    | 0                            | 0                  | 0                    |
| 9   | ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში                 | 6,298,572             | 53,884               | 6,352,456            | 6,298,572                    | 47,086             | 6,345,658            |
| 10  | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები  | 62,249,022            | 0                    | 62,249,022           | 65,737,628                   | 0                  | 65,737,628           |
| 11  | სხვა აქტივები                                    | 11,479,069            | 10,591,325           | 22,070,394           | 8,480,904                    | 6,880,659          | 15,361,564           |
| 12  | <b>მთლიანი აქტივები</b>                          | <b>417,344,472</b>    | <b>1,086,823,371</b> | <b>1,504,167,842</b> | <b>365,637,099</b>           | <b>916,885,715</b> | <b>1,282,522,814</b> |
|     | <b>ვალდებულებები</b>                             |                       |                      |                      |                              |                    |                      |
| 13  | ბანკების დეპოზიტები                              | 0                     | 66,965,662           | 66,965,662           | 0                            | 156,746,400        | 156,746,400          |
| 14  | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                | 88,552,155            | 111,309,067          | 199,861,222          | 88,601,676                   | 118,657,648        | 207,259,324          |
| 15  | მოთხოვნამდე დეპოზიტები                           | 66,911,619            | 172,705,312          | 239,616,932          | 39,750,238                   | 124,236,583        | 163,986,822          |
| 16  | ვადიანი დეპოზიტები                               | 23,184,331            | 251,537,513          | 274,721,844          | 21,842,275                   | 152,908,631        | 174,750,905          |
| 17  | საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები               | 0                     | 0                    | 0                    | 0                            | 0                  | 0                    |
| 18  | ნასესხები სახსრები                               | 30,614,358            | 389,327,921          | 419,942,279          | 0                            | 300,893,175        | 300,893,175          |
| 19  | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები  | 750,735               | 7,925,759            | 8,676,494            | 796,799                      | 6,404,396          | 7,201,195            |
| 20  | სხვა ვალდებულებები                               | 10,203,230            | 10,320,993           | 20,524,224           | 8,415,168                    | 8,046,217          | 16,461,384           |
| 21  | სუბორდინირებული ვალდებულებები                    | 0                     | 88,046,000           | 88,046,000           | 0                            | 61,290,000         | 61,290,000           |
| 22  | <b>მთლიანი ვალდებულებები</b>                     | <b>220,216,429</b>    | <b>1,098,138,228</b> | <b>1,318,354,656</b> | <b>159,406,156</b>           | <b>929,183,050</b> | <b>1,088,589,206</b> |
|     | <b>სააქციო კაპიტალი</b>                          |                       |                      |                      |                              |                    |                      |
| 23  | ჩვეულებრივი აქციები                              | 88,914,815            | 0                    | 88,914,815           | 88,914,815                   | 0                  | 88,914,815           |
| 24  | პრივილეგირებული აქციები                          | 0                     | 0                    | 0                    | 0                            | 0                  | 0                    |
| 25  | მინუს: გამოსყიდული აქციები                       | 0                     | 0                    | 0                    | 0                            | 0                  | 0                    |
| 26  | საემისიო კაპიტალი                                | 36,388,151            | 0                    | 36,388,151           | 36,388,151                   | 0                  | 36,388,151           |
| 27  | საერთო რეზერვები                                 | 0                     | 0                    | 0                    | 0                            | 0                  | 0                    |
| 28  | გაუნაწილებელი მოგება                             | 60,510,220            | 0                    | 60,510,220           | 68,630,641                   | 0                  | 68,630,641           |
| 29  | აქტივების გადაფასების რეზერვები                  | 0                     | 0                    | 0                    | 0                            | 0                  | 0                    |
| 30  | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>                      | <b>185,813,186</b>    | <b>0</b>             | <b>185,813,186</b>   | <b>193,933,608</b>           | <b>0</b>           | <b>193,933,608</b>   |
| 31  | <b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b> | <b>406,029,615</b>    | <b>1,098,138,228</b> | <b>1,504,167,842</b> | <b>353,339,764</b>           | <b>929,183,050</b> | <b>1,282,522,814</b> |

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებით

| N                                |   | საანგარიშგებო პერიოდი |                   |                    | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                   |                    |
|----------------------------------|---|-----------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                  |   | ლარი                  | უკვ. ვალუტა       | სულ                | ლარი                         | უკვ. ვალუტა       | სულ                |
| <b>საპროცენტო შემოსავლები</b>    |   |                       |                   |                    |                              |                   |                    |
| 1                                | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით       | 960,642               | 774,275           | 1,734,917          | 1,065,276                    | 470,248           | 1,535,524          |
| 2                                | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან   | 12,892,348            | 27,492,215        | 40,384,564         | 10,986,600                   | 28,329,160        | 39,315,760         |
| 2.1                              | ბანკთაშორის სესხებიდან  | 11,589                | 0                 | 11,589             | 180,490                      | 0                 | 180,490            |
| 2.2                              | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                | 9,415,541             | 17,277,717        | 26,693,258         | 8,138,200                    | 18,924,602        | 27,062,801         |
| 2.3                              | ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 103,888               | 52,982            | 156,869            | 8,165                        | 53,297            | 61,462             |
| 2.4                              | სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                          | 441,729               | 1,147,055         | 1,588,784          | 272,810                      | 769,785           | 1,042,595          |
| 2.5                              | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 1,413,895             | 1,817,275         | 3,231,169          | 913,639                      | 1,207,280         | 2,120,919          |
| 2.6                              | სამთავრომდებელი და გადაამუშავებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან                       | 69,877                | 573,306           | 643,182            | 50,607                       | 530,664           | 581,271            |
| 2.7                              | ტრანსპორტისა და ავთომობილების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                            | 276,829               | 600,994           | 877,823            | 139,672                      | 541,816           | 681,487            |
| 2.8                              | ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან   | 664,128               | 4,873,141         | 5,537,269          | 816,195                      | 4,958,060         | 5,774,254          |
| 2.9                              | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან   | 494,874               | 1,149,746         | 1,644,620          | 466,822                      | 1,343,656         | 1,810,479          |
| 3                                | შემოსავლები ვარიანტებიდან/საურთიერებო კლიენტებისათვის მიყვებული სესხების მიხედვით     | 78,964                | 399,802           | 478,766            | 122,322                      | 197,609           | 319,930            |
| 4                                | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან                             | 1,032,778             | 0                 | 1,032,778          | 537,379                      | 0                 | 537,379            |
| 5                                | სხვა საპროცენტო შემოსავლები   |                       |                   | 0                  |                              |                   | 0                  |
| 6                                | <b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>   | <b>14,964,733</b>     | <b>28,666,292</b> | <b>43,631,025</b>  | <b>12,711,577</b>            | <b>28,997,017</b> | <b>41,708,593</b>  |
| <b>საპროცენტო ხარჯები</b>        |   |                       |                   |                    |                              |                   |                    |
| 7                                | მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 1,414,366             | 1,340,076         | 2,754,442          | 905,085                      | 831,870           | 1,736,956          |
| 8                                | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 932,058               | 4,127,966         | 5,060,025          | 966,452                      | 2,569,489         | 3,535,941          |
| 9                                | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 3,644                 | 899,194           | 902,838            | 0                            | 1,276,938         | 1,276,938          |
| 10                               | საკუთარ საგალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები                                 | 0                     | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |
| 11                               | ნაქვებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები   | 1,194,105             | 9,515,548         | 10,709,653         | 0                            | 8,191,578         | 8,191,578          |
| 12                               | სხვა საპროცენტო ხარჯები   | 0                     | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |
| 13                               | <b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>   | <b>3,544,173</b>      | <b>15,882,784</b> | <b>19,426,957</b>  | <b>1,871,537</b>             | <b>12,869,875</b> | <b>14,741,412</b>  |
| 14                               | <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>   | <b>11,420,560</b>     | <b>12,783,508</b> | <b>24,204,068</b>  | <b>10,840,039</b>            | <b>16,127,142</b> | <b>26,967,181</b>  |
| <b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b> |   |                       |                   |                    |                              |                   |                    |
| 15                               | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით                            | 57,553                | 1,737,651         | 1,795,203          | -208,858                     | 1,740,742         | 1,531,884          |
| 15.1                             | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაცემული მომსახურების მიხედვით                          | 2,721,337             | 2,719,970         | 5,441,307          | 2,617,186                    | 2,525,760         | 5,142,946          |
| 15.2                             | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით                              | 2,663,785             | 982,319           | 3,646,104          | 2,826,044                    | 785,018           | 3,611,063          |
| 16                               | მიღებული დივიდენდები  | 210,792               | 8,590             | 219,382            | 0                            | 7,819             | 7,819              |
| 17                               | მოგება (ზარალი) დილონგური ფასიანი ქაღალდებიდან  |                       |                   | 0                  |                              |                   | 0                  |
| 18                               | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან                                     |                       | 0                 | 0                  |                              | 0                 | 0                  |
| 19                               | მოგება (ზარალი) ვალუტის ცვლა-გაყიდვის ოპერაციებიდან                                   | 5,377,542             |                   | 5,377,542          | 2,269,127                    |                   | 2,269,127          |
| 20                               | მოგება (ზარალი) საგალო სახსრების გადაფასებიდან  | 568,533               |                   | 568,533            | 137,968                      |                   | 137,968            |
| 21                               | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან  | 16,369                |                   | 16,369             | 25,999                       |                   | 25,999             |
| 22                               | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები                         | 1,077,340             | 282,421           | 1,359,760          | 736,367                      | 217,972           | 954,339            |
| 23                               | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები  | 580,423               | 163,844           | 744,267            | 441,141                      | 54,687            | 495,828            |
| 24                               | <b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>  | <b>7,888,551</b>      | <b>2,192,505</b>  | <b>10,081,056</b>  | <b>3,401,743</b>             | <b>2,021,219</b>  | <b>5,422,963</b>   |
| <b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>     |   |                       |                   |                    |                              |                   |                    |
| 25                               | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გახეული არასაპროცენტო ხარჯები                       | 945,731               | 3,300,284         | 4,246,014          | 920,572                      | 2,231,110         | 3,151,682          |
| 26                               | ბანკის ვაჭრობის, საკომისიო-საგალო და მარკეტინგის ხარჯები                              | 2,748,320             | 1,346,987         | 4,095,307          | 1,457,949                    | 1,175,609         | 2,633,557          |
| 27                               | ბანკის პერსონალის ხარჯები   | 7,075,411             |                   | 7,075,411          | 6,252,372                    |                   | 6,252,372          |
| 28                               | ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები  | 46,922                |                   | 46,922             | 131,500                      |                   | 131,500            |
| 29                               | ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები  | 2,865,026             |                   | 2,865,026          | 2,416,066                    |                   | 2,416,066          |
| 30                               | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები  | 1,872,431             | 2,016             | 1,874,448          | 1,885,829                    | 296               | 1,886,125          |
| 31                               | <b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>  | <b>15,553,841</b>     | <b>4,649,287</b>  | <b>20,203,129</b>  | <b>13,064,288</b>            | <b>3,407,015</b>  | <b>16,471,303</b>  |
| 32                               | <b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>  | <b>-7,665,290</b>     | <b>-2,456,782</b> | <b>-10,122,073</b> | <b>-9,662,545</b>            | <b>-1,385,795</b> | <b>-11,048,340</b> |
| 33                               | <b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>   | <b>3,755,270</b>      | <b>10,326,725</b> | <b>14,081,995</b>  | <b>1,177,494</b>             | <b>14,741,346</b> | <b>15,918,841</b>  |
| 34                               | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით   | 3,087,056             |                   | X 3,087,056        | -2,484,500                   | X                 | -2,484,500         |
| 35                               | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0                     | X                 | 0                  | 0                            | X                 | 0                  |
| 36                               | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                   | 295,101               |                   | X 295,101          | 2,380                        | X                 | 2,380              |
| 37                               | <b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>                         | <b>3,382,157</b>      | <b>0</b>          | <b>3,382,157</b>   | <b>-2,482,120</b>            | <b>0</b>          | <b>-2,482,120</b>  |
| 38                               | <b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>          | <b>373,113</b>        | <b>10,326,725</b> | <b>10,699,838</b>  | <b>3,659,614</b>             | <b>14,741,346</b> | <b>18,400,960</b>  |
| 39                               | მოგების გადასახადი  | 1,538,052             |                   | 1,538,052          | 2,830,968                    |                   | 2,830,968          |
| 40                               | <b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>   | <b>-1,164,939</b>     | <b>10,326,725</b> | <b>9,161,787</b>   | <b>828,646</b>               | <b>14,741,346</b> | <b>15,569,993</b>  |
| 41                               | გაუფასების მიხედვით შემოსავლები (ხარჯები)   | 34,116                |                   | 34,116             | 0                            |                   | 0                  |
| 42                               | <b>წმინდა მოგება</b>  | <b>-1,130,823</b>     | <b>10,326,725</b> | <b>9,195,903</b>   | <b>828,646</b>               | <b>14,741,346</b> | <b>15,569,993</b>  |

| N     | ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი   | საანგარიშგებო პერიოლი |               |               | წინა წლის შესაბამისი პერიოლი |             |               |
|-------|--|-----------------------|---------------|---------------|------------------------------|-------------|---------------|
|       |  | ლარი                  | უცხვალუტა     | სულ           | ლარი                         | უცხვალუტა   | სულ           |
| 1     | <b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>  | 53,947,542            | 45,143,336    | 99,090,878    | 33,794,881                   | 35,684,420  | 69,479,301    |
| 1.1   | გაცემული გარანტიები  | 27,800,782            | 14,448,514    | 42,249,296    | 19,207,959                   | 17,726,019  | 36,933,978    |
| 1.2   | აკრედიტაციები  | 0                     | 946,377       | 946,377       | 0                            | 381,008     | 381,008       |
| 1.3   | კლიენტების მიერ აუთენტიციცილი ნაშთები  | 26,146,761            | 29,748,445    | 55,895,205    | 14,586,922                   | 17,577,393  | 32,164,315    |
| 1.4   | სხვა პირობითი ვალდებულებები  | 0                     | 0             | 0             | 0                            | 16,671      | 16,671        |
| 2     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>   | 30,614,358            | 308,110,859   | 338,725,217   | 0                            | 158,984,054 | 158,984,054   |
| 3     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>                                      | 5,610,000             | 0             | 5,610,000     | 1,878,000                    | 0           | 1,878,000     |
| 3.1   | ბანკის ფინანსური აქტივები  | 5,610,000             | 0             | 5,610,000     | 1,878,000                    | 0           | 1,878,000     |
| 3.2   | ბანკის არაფინანსური აქტივები   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 4     | <b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>   | 107,975,931           | 439,089,661   | 547,065,592   | 62,487,916                   | 285,922,543 | 348,410,459   |
| 4.1   | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა  | 77,361,573            | 130,978,802   | 208,340,375   | 62,487,916                   | 126,938,490 | 189,426,406   |
| 4.2   | გარანტია   | 30,614,358            | 308,110,859   | 338,725,217   |                              |             | 0             |
| 5     | <b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>   | 293,394,812           | 1,127,092,742 | 1,420,487,554 | 242,711,278                  | 993,993,184 | 1,236,704,462 |
| 5.1   | ფულადი სახსრები  | 3,868,166             | 5,899,674     | 9,767,839     | 3,539,538                    | 6,783,954   | 10,323,492    |
| 5.2   | ქირფასი ლიონები და ქვები   | 0                     | 0             | 0             | 0                            | 0           | 0             |
| 5.3   | უძრავი ქონება  | 252,580,170           | 1,032,834,740 | 1,285,414,910 | 211,838,151                  | 942,427,240 | 1,154,265,391 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი   | 80,103,183            | 290,415,752   | 370,518,934   | 66,519,344                   | 279,168,828 | 345,688,172   |
| 5.3.2 | კომერციული   | 107,181,185           | 567,900,327   | 675,081,513   | 94,088,745                   | 517,167,674 | 611,256,419   |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება  | 0                     | 0             | 0             | 0                            | 0           | 0             |
| 5.3.4 | მინის ნაკვეთები (შენობა ნაკვეთების გარეშე)   | 65,272,229            | 173,586,830   | 238,859,059   | 51,230,062                   | 145,082,543 | 196,312,606   |
| 5.3.5 | სხვა   | 23,573                | 931,830       | 955,403       | 0                            | 1,008,195   | 1,008,195     |
| 5.4   | მოძრავი ქონება   | 21,916,414            | 62,647,490    | 84,563,904    | 24,913,448                   | 42,112,709  | 67,026,157    |
| 5.5   | წლის ვირანობა  | 10,292,893            | 24,131,507    | 34,424,400    | 0                            | 424,132     | 424,132       |
| 5.6   | ფასიანი ქაღალდები  | 0                     | 800,052       | 800,052       | 30,896                       | 0           | 30,896        |
| 5.7   | სხვა   | 4,737,170             | 779,279       | 5,516,448     | 2,389,245                    | 2,245,148   | 4,634,393     |
| 6     | <b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>  | 0                     | 208,856,335   | 208,856,335   | 0                            | 51,382,932  | 51,382,932    |
| 6.1   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები                                   |                       | 105,139,556   | 105,139,556   |                              | 25,683,300  | 25,683,300    |
| 6.2   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები                                   |                       | 103,716,780   | 103,716,780   |                              | 25,699,632  | 25,699,632    |
| 6.3   | საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 6.4   | გაყიდული ოფციონები   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 6.5   | ნაყიდი ოფციონები   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 6.6   | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება                                   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 6.7   | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება                            |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 7     | <b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>  |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 7.1   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა  | 1,026,645             | 351,553       | 1,378,198     | 123,067                      | 1,778,887   | 1,901,953     |
| 7.2   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები                       | 83,117                | 78,904        | 162,021       | 143,239                      | 349,597     | 492,836       |
| 7.3   | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა                    | 5,855,466             | 34,182,989    | 40,038,455    | 6,403,732                    | 33,643,645  | 40,047,378    |
| 7.4   | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 1,882,408             | 11,189,082    | 13,071,490    | 2,209,678                    | 10,778,354  | 12,988,032    |
| 8     | <b>შეუქმედალი საომარაციო თვარა</b>   | 4,560                 | 299,408       | 303,968       | 325,105                      | 276,149     | 601,254       |
| 8.1   | ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 8.2   | 1 წლამდე ვადით   | 4,560                 | 299,408       | 303,968       | 5,025                        | 276,149     | 281,174       |
| 8.3   | 1-დან 2 წლამდე ვადით   |                       |               | 0             | 320,080                      |             | 320,080       |
| 8.4   | 2-დან 3 წლამდე ვადით   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 8.5   | 3-დან 4 წლამდე ვადით   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 8.6   | 4-დან 5 წლამდე ვადით   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 8.7   | 5 წელზე მეტი ვადით   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |
| 9     | <b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>   |                       |               | 0             |                              |             | 0             |

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
 თარიღი:

6/30/2019

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

| N     |  | 30-Jun-19     | 31-Mar-19     |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1     | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 1,129,282,965 | 1,061,107,157 |
| 1.1   | საბალანსო ელემენტები   | 1,074,922,070 | 1,013,542,962 |
| 1.1.1 | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწინება 250%-ში) |               |               |
| 1.2   | გარესაბალანსო ელემენტები   | 53,940,337    | 47,228,928    |
| 1.3   | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 420,558       | 335,267       |
| 2     | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 16,275,651    | 17,711,805    |
| 3     | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 137,062,124   | 137,062,124   |
| 4     | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 1,282,620,741 | 1,215,881,087 |

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

6/30/2019

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

| <b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>  |  |
|---|--|
| 1   | მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი                          |
| 2   | ვოლფგანგ ბერტელსმეიერი                               |
| 3   | ჯოვანკა ჯოლესკა პოპოვსკა                             |
| 4   | მაია ხაჩიძე  |
| 5   | რეინერ პეტერ ოტენშტაინი                              |
|   |  |
| <b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>   |  |
| 1   | ალექსი მატეა   |
| 2   | ქეთევან ხუსკივაძე                                    |
| 3   | ნათია თხილაიშვილი                                    |
|   |  |
| <b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>                           |  |
| 1   | ProCredit Holding AG & Co. KGaA 100%                 |
|   |  |
| <b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b> |  |
| 1   | Zeitinger Invest GmbH 17.0%                          |
| 2   | KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau 13.2%           |
| 3   | DOEN Participaties BV 12.5%                          |
| 4   | IFC - International Finance Corporation 10.0%        |
| 5   | TIAA-Teachers Insurance and Annuity Association 8.6% |
|   |  |
|   |  |
|   |  |

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

6/30/2019

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები ლარებით

|  |   | a  | b   | c  |
|--|---|--|---|--|
|  |   | საბალანსო ღირებულებები   |   |  |
| სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები |   | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას | საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება |
| 1  | ნაღდი ფული  | 43,992,214   |   | 43,992,214   |
| 2  | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში  | 201,888,827  |   | 201,888,827  |
| 3  | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში   | 88,683,842   |   | 88,683,842   |
| 4  | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის  | -  |   |  |
| 5  | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები  | 32,485,329   |   | 32,485,329   |
| 6.1  | მთლიანი სესხები   | 1,075,886,251  |   | 1,075,886,251  |
| 6.2  | <i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>   | <i>(35,807,316)</i>  |   | <i>(35,807,316)</i>  |
| 6  | წმინდა სესხები  | 1,040,078,935  |   | 1,040,078,935  |
| 7  | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები  | 6,366,823  |   | 6,366,823  |
| 8  | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება  | -  |   |  |
| 9  | ინვესტიციები სანესსდებო კაპიტალში   | 6,352,456  | 6,194,572   | 157,884  |
| 10   | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები   | 62,249,022   | 1,320,404   | 60,928,618   |
| 11   | სხვა აქტივები   | 22,070,395   |   | 22,070,395   |
|  | <b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b> | <b>1,504,167,843</b>   | <b>7,514,976</b>  | <b>1,496,652,866</b>   |

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები ლარებით

ცხრილი 8

|     |   |               |
|-----|---|---------------|
| 1   | <b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>                                    | 1,496,652,866 |
| 2.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება   | 99,009,893    |
| 2.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება                             | 105,139,556   |
| 3   | <b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>                    | 1,700,802,315 |
| 4   | კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღმდეგო კორექტირებების ეფექტი   | 20,331,520    |
| 5.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი  | -40,918,796   |
| 5.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | -103,036,764  |
| 6   | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)   |               |
| 7   | <b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>   | 1,577,178,274 |

ქსრილი 9

**საზღვარგარეთული კაპიტალი**

| N  |   | ლარი        |
|----|---|-------------|
| 1  | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარგარეთული კორექტირებაში</b>  | 185,813,186 |
| 2  | ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 88,914,815  |
| 3  | დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  | 36,388,151  |
| 4  | აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი   |             |
| 5  | სხვა რეზერვები  |             |
| 6  | გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)   | 60,510,220  |
| 7  | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარგარეთული კორექტირებები</b>   | 7,485,456   |
| 8  | აქციების გადაფასების რეზერვი  |             |
| 9  | მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალისტური გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალზე არარეალისტური გადაფასების შედეგად დასახულ აკუმულირებულ ზარალს |             |
| 10 | არამატერიალური აქტივები   | 1,290,884   |
| 11 | აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა  |             |
| 12 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში   |             |
| 13 | კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა   |             |
| 14 | ფულადი ნაკადების შვიდწლიანი რეზერვი   |             |
| 15 | გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)  |             |
| 16 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                        |             |
| 17 | აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში   | 6,194,572   |
| 18 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)  | 0           |
| 19 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                                | 0           |
| 20 | დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)   | 0           |
| 21 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს  | 0           |
| 22 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარგარეთული დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაჩქარებისათვის                                  | 0           |
| 23 | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>  | 178,327,730 |
| 24 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარგარეთული კორექტირებებში</b>   | 0           |
| 25 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 0           |
| 26 | მათ შორის, კლასიფიკაციის მიხედვით კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით  |             |
| 27 | მათ შორის, კლასიფიკაციის მიხედვით გადავადებულად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით  |             |
| 28 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  |             |
| 29 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარგარეთული კორექტირებები</b>   | 0           |
| 30 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 0           |
| 31 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარდინი მფლობელობა   | 0           |
| 32 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                      | 0           |
| 33 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                                | 0           |
| 34 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარგარეთული დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის  | 0           |
| 35 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>  | 0           |
| 36 | <b>მეორადი კაპიტალი საზღვარგარეთული კორექტირებებში</b>  | 59,131,537  |
| 37 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  | 45,015,500  |
| 38 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   |             |
| 39 | საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენარჩუნებული რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით   | 14,116,037  |
| 40 | <b>მეორადი კაპიტალის საზღვარგარეთული კორექტირებები</b>  | 0           |
| 41 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  | 0           |
| 42 | მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა  | 0           |
| 43 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                                   | 0           |
| 44 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                                | 0           |
| 45 | <b>მეორადი კაპიტალი</b>   | 59,131,537  |

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

6/30/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

| მინიმალური მოთხოვნები        |  | კოეფიციენტი        | თანხა (ლარი)        |
|------------------------------|--|--------------------|---------------------|
| <b>1</b>                     | <b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>                     |                    |                     |
| 1.1                          | ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 4.50%              | 57,717,933          |
| 1.2                          | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა          | 6.00%              | 76,957,244          |
| 1.3                          | საზღვამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა     | 8.00%              | 102,609,659         |
| <b>2</b>                     | <b>კომბინირებული ბუფერი</b>                      |                    |                     |
| 2.1                          | კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი                    | 2.50%              | 32,065,519          |
| 2.2                          | კონტრუქციული ბუფერი                              | 0.00%              | -                   |
| 2.3                          | სისტემური რისკის ბუფერი                          | 0.00%              | -                   |
| <b>3</b>                     | <b>პილარ 2-ის მოთხოვნა*</b>                      |                    |                     |
| 3.1                          | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე   | 2.36%              | 30,293,612          |
| 3.2                          | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე           | 3.16%              | 40,553,040          |
| 3.3                          | პილარ 2-ის საზღვამხედველო კაპიტალზე              | 5.42%              | 69,480,235          |
| <b>არსებული მაჩვენებლები</b> |  | <b>კოეფიციენტი</b> | <b>თანხა (ლარი)</b> |
| <b>4</b>                     | ძირითადი პირველადი კაპიტალი                      | 9.36%              | <b>120,077,064</b>  |
| <b>5</b>                     | პირველადი კაპიტალი                               | 11.66%             | <b>149,575,803</b>  |
| <b>6</b>                     | საზღვამხედველო კაპიტალი                          | 15.92%             | 204,155,412         |

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისა და საზღვარგარეთული კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

| N     | სტანდარტიზებული საზღვარგარეთული ანგარიშების საბალანსო ელემენტები              | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი მულტირეზიდენტი ადგილობრივი სტანდარტების მიხედვით | კაპიტილი Capital-ის ცხრილიდან |
|-------|---|--|-------------------------------|
| 1     | ნაღდი ფული  | 43,992,214   |                               |
| 2     | ფულადი სახსრები საქართველოს ფრანკულ ბანკში                                    | 201,888,827  |                               |
| 3     | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში   | 88,683,842   |                               |
| 4     | ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის                                  | 0  |                               |
| 5     | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები  | 32,485,329   |                               |
| 6.1   | მოლიანი სესხები   | 1,075,886,251  |                               |
| 6.2   | მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                                  | -35,807,316  |                               |
| 6.2.1 | მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი                        | -14,116,037  | ცხრილი 9 (Capital), N39       |
| 6     | წმინდა სესხები  | 1,040,078,935  |                               |
| 7     | დარიცხული მასალები პროცენტები და დივიდენდები                                  | 6,366,823  |                               |
| 8     | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება  | 0  |                               |
| 9     | ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში  | 6,352,456  |                               |
| 9.1   | მათ შორის 10% იანი ნილიობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში             | 6,194,572  | ცხრილი 9 (Capital), N17       |
| 9.2   | მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება           |  |                               |
| 9.3   | მათ შორის 10%-ზე ნაკლები ნილიობრივი მფლობელობა, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება |  |                               |
| 10    | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები                               | 62,249,022   |                               |
| 10.1  | მათ შორის არამატერიალური აქტივები   | 1,290,884  | ცხრილი 9 (Capital), N10       |
| 11    | სხვა აქტივები   | 22,070,395   |                               |
| 12    | <b>მოლიანი აქტივები</b>   | <b>1,504,167,843</b>   |                               |
| 13    | ბანკების დეპოზიტები   | 66,965,662   |                               |
| 14    | მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)   | 199,861,222  |                               |
| 15    | მოთხოვნამდე დეპოზიტები  | 239,616,932  |                               |
| 16    | გადანი დეპოზიტები   | 274,721,844  |                               |
| 17    | საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები   | 0  |                               |
| 18    | ნაქსები სახსრები  | 419,942,279  |                               |
| 19    | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები                               | 8,676,494  |                               |
| 20    | სხვა ვალდებულებები  | 20,524,224   |                               |
| 20.1  | მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი                             | 938,634  |                               |
| 21    | სუბორდინირებული ვალდებულებები   | 88,046,000   |                               |
| 21.1  | მათ შორის შეირად საზღვარგარეთული კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები           | 45,015,500   | ცხრილი 9 (Capital), N37       |
| 22    | <b>მოლიანი ვალდებულებები</b>  | <b>1,318,354,656</b>   |                               |
| 23    | ჩვეულებრივი აქციები   | 88,914,815   | ცხრილი 9 (Capital), N2        |
| 24    | პრივილეგირებული აქციები   | 0  |                               |
| 25    | მონუს: გამოსყიდული აქციები  | 0  |                               |
| 26    | საფასილო კაპიტალი   | 36,388,151   | ცხრილი 9 (Capital), N3        |
| 27    | საერთო რეზერვები  | 0  |                               |
| 28    | გაუნაწილებელი მოგება  | 60,510,220   | ცხრილი 9 (Capital), N6        |
| 29    | აქტივების გადაფასების რეზერვი   | 0  |                               |
| 30    | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>   | <b>185,813,186</b>   |                               |





ქვრილი 13

**სტანდარტიზებული მდგომარეობა - საკრედიტო რისკის მატეჯი**

|            | a  | b   | c   | d  | e  | f  |
|------------|--|---|---|--|--|--|
|            | საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება  | გარესაბალანსო ელემენტები - ვარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები კომპენსირების ფუნქციონის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეჯავის მატეჯის | რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეჯავის ეფექტის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შენობილი აქტივების სიმკვრივე*<br>F=e/(a+c) |
| 1          | უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მანერალური შთაერობებისა და მანერალური ბანკების მიმართ                                 | 234,487,582   |   | 196,451,024  | 59,370,808   | 25%  |
| 2          | უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის და აღდგენისთვის და აღდგენისთვის და აღდგენისთვის და აღდგენისთვის მიმართ | 0   |   | 0  | 0  |  |
| 3          | უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები სავალდებულოების მიმართ  | 0   |   | 0  | 0  |  |
| 4          | უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ   | 0   |   | 0  | 0  |  |
| 5          | უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ  | 0   |   | 0  | 0  |  |
| 6          | უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ  | 89,715,716  |   | 20,825,569   | 20,825,569   | 23%  |
| 7          | უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ  | 581,765,913   | 99,009,893  | 58,091,097   | 639,857,010  | 92%  |
| 8          | უპირიზო და პირიზოთი სავალდებულოების მიმართ   | 460,944,121   |   | 345,708,091  | 336,629,958  | 73%  |
| 9          | უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახსოვრებითი რისკების იპოთეკით                              | 0   |   | 0  | 0  |  |
| 10         | სავალდებულოების სისხლები   | 6,135,835   |   | 6,135,835  | 6,135,835  | 100%   |
| 11         | მრავალმხრივი მოთხოვნები რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები  | 23,041,823  |   | 39,887,119   | 39,858,432   | 173%   |
| 12         | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ   | 0   |   | 0  | 0  |  |
| 13         | მოთხოვნები კორპორატიული ინვესტიციების სახით  | 0   |   | 0  | 0  |  |
| 14         | სხვა ერთეულები   | 120,893,396   |   | 75,402,231   | 75,402,231   | 62%  |
| <b>სულ</b> | <b>1,516,984,386</b>   | <b>99,009,893</b>   | <b>58,091,097</b>   | <b>1,324,266,878</b>   | <b>1,128,862,407</b>   | <b>72%</b>   |

ს.ნ.წ.  
თ.წ.წ.წ.

ქმარა 14

**დავით აღმაშენებლის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი**

| სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი                                     | ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი (დღევანდელი სავალუტო) |               |               | საქართველოს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი (დღევანდელი სავალუტო) |              |             | საქართველოს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი (დღევანდელი სავალუტო) |              |             |
|--|---|---------------|---------------|---|--------------|-------------|---|--------------|-------------|
|  | ლარი  | ყბ. აკადრები  | სულ           | ლარი  | ყბ. აკადრები | სულ         | ლარი  | ყბ. აკადრები | სულ         |
| <b>დავით აღმაშენებლის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი</b> |   |               |               | 80,830,836  | 212,592,777  | 293,223,629 | 63,915,875  | 209,560,011  | 273,475,886 |
| <b>დავით აღმაშენებლის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი</b> |   |               |               |   |              |             |   |              |             |
| 0  | 50,526,707  | 359,277,113   | 409,803,820   | 10,000,467  | 65,187,865   | 75,188,312  | 2,362,240   | 15,996,727   | 18,357,967  |
| 1  | 141,898,189   | 674,078,039   | 815,976,229   | 35,935,143  | 52,979,053   | 88,914,216  | 33,065,559  | 49,507,282   | 82,572,844  |
| 4  |   |               |               |   |              |             |   |              |             |
| 5  | 47,526,603  | 43,071,484    | 90,598,087    | 9,178,001   | 10,276,987   | 19,454,988  | 3,386,710   | 3,518,103    | 6,894,896   |
| 6  |   |               |               |   |              |             |   |              |             |
| 7  | 8,730,966   | 12,912,268    | 21,643,234    | 3,037,213   | 5,850,543    | 8,887,755   | 3,037,213   | 5,850,543    | 8,887,755   |
| 8  | 249,182,465   | 3,089,290,904 | 3,338,473,369 | 58,151,844  | 134,303,378  | 192,455,222 | 41,844,722  | 74,872,680   | 116,717,402 |
| <b>დავით აღმაშენებლის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი</b> |   |               |               |   |              |             |   |              |             |
| 9  | 715,130   |               | 715,130       |   |              |             |   |              |             |
| 10   | 249,633,429   | 803,072,583   | 1,052,705,999 | 4,999,495   | 10,453,605   | 15,453,100  | 31,234,678  | 59,777,123   | 81,061,791  |
| 11   | 560,440   | 23,109,946    | 23,670,385    | 560,440   | 560,440      | 560,440     | 560,440   | 560,440      | 560,440     |
| 22   | 250,889,001   | 826,132,577   | 1,077,021,530 | 5,159,934   | 10,453,605   | 15,612,539  | 21,879,115  | 59,777,115   | 81,652,231  |
| <b>დავით აღმაშენებლის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგამოკვეთილი</b> |   |               |               |   |              |             |   |              |             |
| 13   |   |               |               | 104,583,887   | 211,284,023  | 315,867,904 | 57,331,395  | 230,213,182  | 377,305,577 |
| 14   |   |               |               | 84,259,264  | 115,241,920  | 199,501,184 | 12,074,186  | 16,509,324   | 28,583,510  |
| 15   |   |               |               | 182,911   | 182,911      | 182,911     | 47,924  | 113,614      | 370,557     |

\* სესხის მფლობელი განკარგულებული კრედიტორები წარმოადგენს კორპორაციულ მფლობელებს, რომლებსაც სავალუტო დონორებისგან მიიღებენ სესხს. სესხის მფლობელი კორპორაციები წარმოადგენს სავალუტო მფლობელებს.



ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

| <b>საბალანსო ელემენტები</b>  |  |                      |
|--|--|----------------------|
| 1  | საბალანსო ელემენტები   | 1,504,167,843        |
| 2  | (პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)   | (7,514,976)          |
| <b>3</b>   | <b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>  | <b>1,496,652,866</b> |
| <b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>                                      |  |                      |
| 4  | წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება  |                      |
| 5  | მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები   |                      |
| EU-5a  | კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები  | 2,102,791            |
| 6  | წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება                                      |                      |
| 7  | (მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)  |                      |
| 8  | (ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)   |                      |
| 9  | გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება                     |                      |
| 10   | (ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)   |                      |
| <b>11</b>  | <b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>  | <b>2,102,791</b>     |
| <b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>                 |  |                      |
| 12   | ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება                                 |                      |
| 13   | (მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)   |                      |
| 14   | კონტრაპენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება   |                      |
| EU-14a   | განსვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის |                      |
| 15   | საშუამავლო ტრანზაქციები  |                      |
| EU-15a   | (საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)  |                      |
| <b>16</b>  | <b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>   | <b>-</b>             |
| <b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>                                |  |                      |
| 17   | გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება  | 99,009,893           |
| 18   | (გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)   | (40,918,796)         |
| <b>19</b>  | <b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>  | <b>58,091,097</b>    |
| <b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b> |  |                      |
| EU-19a   | (შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)   | 178,327,730          |
| EU-19b   | (საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)  | -                    |
| <b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>                          |  |                      |
| <b>20</b>  | <b>პირველადი კაპიტალი</b>  | <b>178,327,730</b>   |
| <b>21</b>  | <b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>  | <b>1,556,846,754</b> |
| <b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>   |  |                      |
| <b>22</b>  | <b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>   | <b>11%</b>           |
| <b>გარდამავალი მიდგომები და აღიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>      |  |                      |
| EU-23  | გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის  |                      |
| EU-24  | ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს                                      |                      |