



ქოხელი ბანკი

საქართველო

წლიური ანგარიში

2024



ჩვენი მისია

ჩვენი მიზანია ვიყოთ უნივერსალური ბანკი და პერსონალური მომსახურება გაუწიოთ ჩვენს მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებს და ფიზიკურ პირებს, მდგრადი და გავლენაზე ორიენტირებული საბანკო პრაქტიკის გამოყენებით. ამით ჩვენ გვსურს გრძელვადიანი მდგრადი შემოსავლები გამოვიმუშაოთ და დადებითი გავლენა ვიქონიოთ იმ ეკონომიკასა და საზოგადოებაზე, რომელშიც ჩვენ ვსაქმიანობთ.

სარჩევი

პროკრედიტ ბანკი საქართველო

ბანკის მისია	5
ვინ ვართ ჩვენ	6
• პროკრედიტი დღეს	6
ბიზნეს ეთიკა	8
საერთაშორისო რეიტინგები	9

სტრატეგია და მუშაობის შედეგები 10

მაკროეკონომიკური გარემო	10
პროკრედიტ ბანკი საქართველოს ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	22
ძირითადი ბიზნეს სეგმენტები	24
• ბიზნეს კლიენტები	24
• ფიზიკური პირები	26
კორპორაციული მმართველობა	28

რისკის მართვა 32

რისკის სტრატეგია	32
საკრედიტო რისკი	37
კლიენტის საკრედიტო რისკი	37

გარემოსდაცვითი მართვა 51

ჩვენი მიდგომა თანამშრომელთა მიმართ 61

ფინანსური ანგარიშგება 64



ბანკის მისია

პროგრესიტი ბანკი არის განვითარებაზე ორიენტირებული კომერციული ბანკი. ჩვენ მაღალი დონის მომსახურებას ვთავაზობთ მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს. ჩვენი საქმიანობისას, რამდენიმე ძირითად პრინციპს ვიცავთ: უდიდეს მნიშვნელობას ვანიჭებთ მომხმარებელთან გამჭვირვალე ურთიერთობას, ვცდილობთ, ჩვენი ბიზნეს საქმიანობით შევამციროთ გარემოზე უარყოფითი გავლენა და უზრუნველვყოფთ მომსახურებას, რომელიც ჯანსაღ ფინანსურ ანალიზს ეფუძნება და თითოეული კლიენტის მდგომარეობაზეა მორგებული.

ჩვენ ორიენტირებულები ვართ მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსებაზე, რადგან გვჯერა, სწორედ ეს საწარმოები ქმნიან ყველაზე მეტ სამუშაო ადგილს და შესაბამისად, მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვთ იმ ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებაში, სადაც ისინი ოპერირებენ. ჩვენ ვთავაზობთ მარტივად გამოსაყენებელ დეპოზიტებსა და ონლაინ საბანკო მომსახურებას ყოველდღიური საბანკო საქმიანობის გასამარტივებლად, ასევე ინდივიდუალურად მორგებულ გადაწყვეტებს ფინანსური საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად, ეთიკური მოთხოვნების დაცვით.

ჩვენი აქციონერები საკუთარი ინვესტიციებიდან გრძელვადიან სტაბილურ შემოსავლებს ელიან, მათი ძირითადი ინტერესი მოკლევადიანი მოგების მაქსიმიზაცია არ არის. ჩვენ მნიშვნელოვან ინვესტიციებს ვდებთ კადრების მომზადებასა და განვითარებაში, რათა შევქმნათ ღია და პროდუქტიული სამუშაო გარემო, ასევე ჩვენს კლიენტებს შევთავაზოთ მაქსიმალურად მეგობრული და კომპეტენტური მომსახურება.



განვითარებაზე ორიენტირებული საერთაშორისო ბანკების ჯგუფი

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

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

პროკრედიტ ჯგუფი პასუხისმგებლობას იღებს ყველა სამოქმედო ქვეყანაში განიოს საბანკო საქმიანობა სოციალური, ეთიკური და გარემოსდაცვითი სტანდარტების შესაბამისად. საერთაშორისო ჯგუფის წევრობა, პროკრედიტის მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, ისარგებლონ გამჭვირვალე და საუკეთესო პირობებით ყველაზე მოთხოვნად საბანკო მომსახურებებზე.

პროკრედიტ ბანკი საქართველო

პროკრედიტ ბანკი საქართველო, ქართულ საბანკო სექტორში 1999 წლიდან ფუნქციონირებს. ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიზანი იმ მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესების დაფინანსებაა, რომლებსაც განვითარების გრძელვადიანი გეგმა აქვთ. ბიზნეს დაკრედიტების პარალელურად, პროკრედიტ ბანკი ასევე ორიენტირებულია ფიზიკური პირებისთვის თანამედროვე საბანკო მომსახურების მიწოდებაზე.

გარემოზე ზრუნვა ბანკის სოციალური პასუხისმგებლობის მნიშვნელოვანი ასპექტია. ამისათვის ბანკში დანერგილია გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის სისტემა, ეკო პროდუქტები და შედეგად, პროკრედიტი პირველი ბანკია საქართველოში, რომელმაც ISO 14001 სერტიფიკატი მოიპოვა.

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

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

პროკრედიტ ბანკი სრულად ფლობს შვილობილ კომპანიას - შპს „პროკრედიტ ფროფერთი“, აღნიშნული კომპანია დაფუძნებულ იქნა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, 2007 წლის 23 ივლისს. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს, ბანკის კლიენტების დეფოლტის შედეგად, აუქციონზე წარმოდგენილი უძრავი და მოძრავი ქონების შეძენა და შემდგომი მართვა. პროკრედიტ ფროფერთის აქტივები, პროკრედიტ ბანკის მთლიანი აქტივების 0.73%-ს შეადგენს.



ბიზნეს ეთიკა

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

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

ღია კომუნიკაციის კულტურა: ჩვენ ერთმანეთთან ვურთიერთობთ ღიად, სამართლიანად და კონსტრუქციულად, სამსახურში კონფლიქტებს ვუდგებით პროფესიონალურად და ურთიერთთანამშრომლობით ვცდილობთ მათ გადაჭრას.

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

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

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

კეთილსინდისიერებისა და ძალისხმევის მაღალი ხარისხი: პროკრედიტ ჯგუფის ყველა თანამშრომელი ვალდებულია აბსოლუტური კეთილსინდისიერება შეინარჩუნოს ნებისმიერ დროს; მკაცრ და დაუყოვნებელ განხილვას ექვემდებარება ამ პრინციპის ნებისმიერი დარღვევა.

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

საერთაშორისო რეიტინგები

2024 წელს საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტომ Fitch Ratings დაადასტურა საქართველოს მთავრობის მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი „B“ და გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი „BB“, ხოლო საქართველოს გრძელვადიანი უცხოური ვალუტის ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგის პერსპექტივა სტაბილურიდან ნეგატიურით შეცვალა.

2024 წლის დეკემბერში Fitch Ratings-მა დაადასტურა პროკრედიტ ბანკი საქართველოს „BB+“ რეიტინგი, ხოლო ბანკის პერსპექტივა შეასწორა და გახდა „ნეგატიური“, რაც ქვეყნის პერსპექტივის ცვლილების შედეგია.

პროკრედიტ ბანკი კვლავ ინარჩუნებს ყველაზე მაღალ რეიტინგს საქართველოში და ერთი ნაბიჯით წინ უსწრებს ქვეყნის სუვერენულ რეიტინგს. აღნიშნული რეიტინგი ბანკის აქტივების ისტორიულად საუკეთესო ხარისხზე, ძლიერ კორპორატიულ მართვასა და კარგ რისკ-მენეჯმენტზე მიუთითებს.

პროკრედიტ ბანკის რეიტინგები:

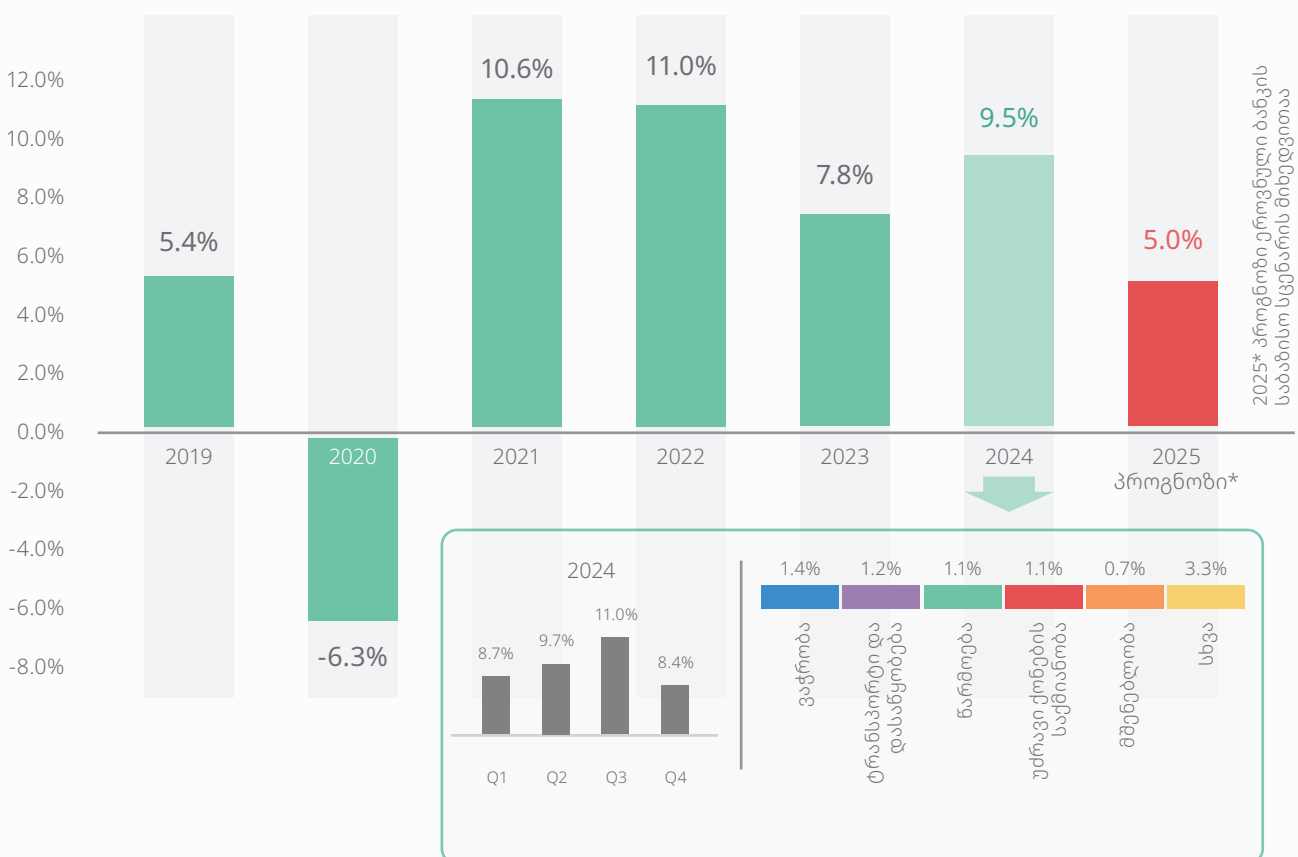
გრძელვადიანი უცხოური და ეროვნული ვალუტის IDR (ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი)	BB+	დადასტურებული
მოკლევადიანი უცხოური და ეროვნული ვალუტის IDR	B	დადასტურებული
მდგრადობის რეიტინგი	bb-	დადასტურებული
მხარდაჭერის რეიტინგი	3	დადასტურებული

სტრატეგია და მუშაობის შედეგები

მაკროეკონომიკური გარემო

2024 წელს ეკონომიკური ზრდა წინა წელთან შედარებით უფრო ძლიერი იყო და, წინასწარი მონაცემებით, წელიწადში 9,5%-ს მიაღწია. გასაკვირი არ არის, რომ ეს წინა პროგნოზებთან შედარებით საგრძნობლად მაღალი მაჩვენებელია, ამიტომ 2025 წლის პროგნოზები (5% საქართველოს ეროვნული ბანკის მიხედვით და 6% საერთაშორისო სავალუტო ფონდის მიხედვით) სიტყვასიტყვით არ უნდა გავიგოთ. გასული წლისგან განსხვავებით, როდესაც ზრდა ძირითადად გაზრდილი ინვესტიციებით იყო განპირობებული, 2024 წელი იმით გამოირჩეოდა, რომ რეალური ზრდის ძირითადი ნაწილი მოხმარებაზე მოდის. ამის საპირისპიროდ, წლის პირველ ნახევარში ზრდის კლების გამო, ინვესტიციების წვლილი მთლიან ზრდაში უარყოფითი იყო, ისევე როგორც წმინდა ექსპორტის წვლილი. წარმოების სექტორში, ზრდაში ძირითადი წვლილი ვაჭრობამ (1,4% პპ), ტრანსპორტირება-შენახვამ (1,2%), წარმოებამ (1,1%) და უძრავ ქონებასთან დაკავშირებულმა საქმიანობამ (1,1%) შეიტანა. ეკონომიკური ზრდის მაღალი ტემპი ასევე განპირობებული იყო როგორც შიდა, ისე გარე წყაროებიდან შემოსული გაზრდილი მთლიანი მოთხოვნით. შიდა მოთხოვნა აისახა საკრედიტო აქტივობის ზრდაზე (როგორც ლარში, ასევე უცხოურ ვალუტაში), გარე მოთხოვნის ზრდა კი შესამჩნევი იყო მომსახურების (IT და ტრანსპორტირება) ექსპორტზე.

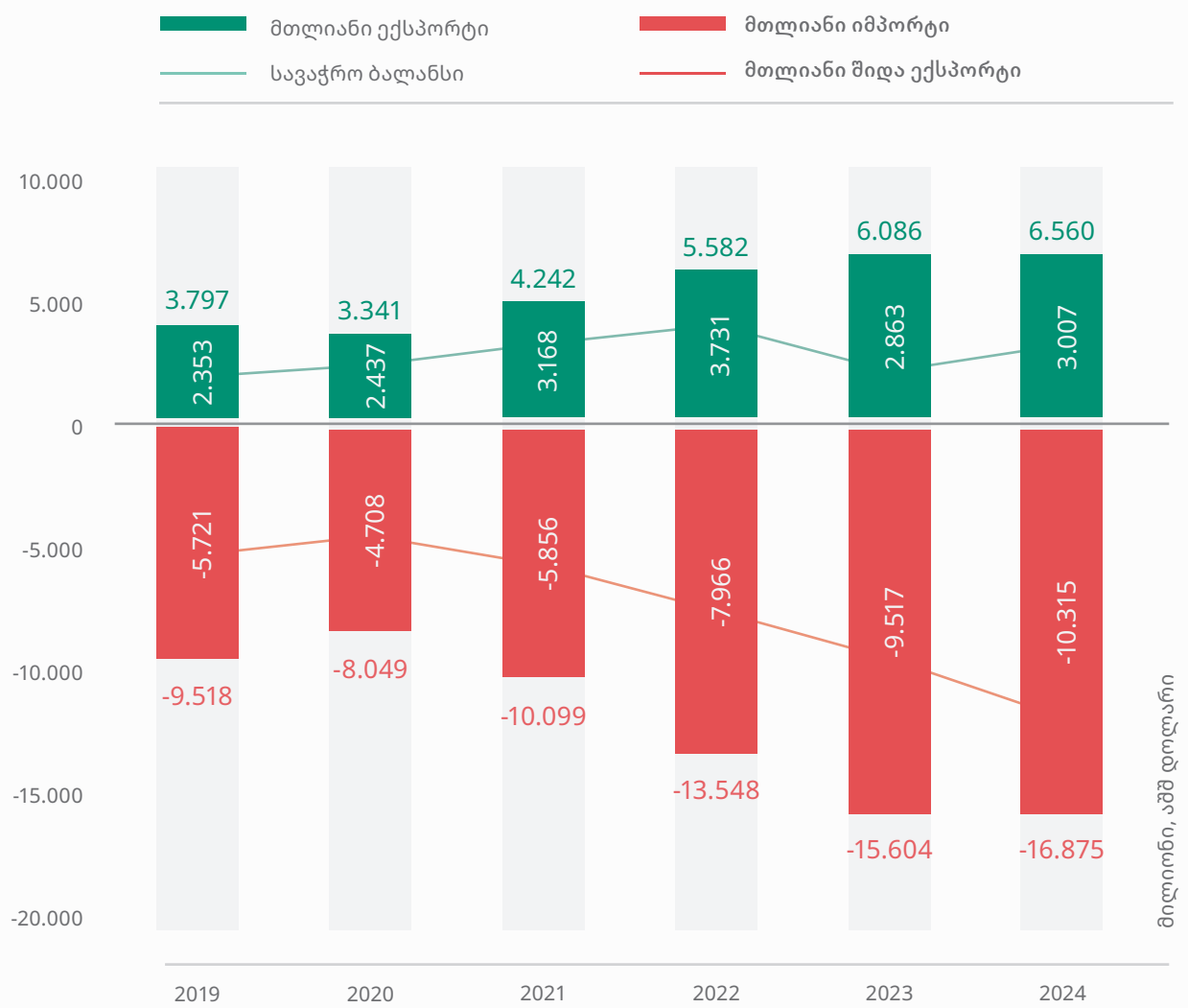
მშპ-ის რეალური ზრდა წლების მიხედვით (%)



სურათი 1. მშპ-ის რეალური ზრდა (წყარო: საქსტატი, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ხელმისაწვდომია მხოლოდ პირველი სამი კვარტალის მონაცემები და საერთო განაწილება შეიძლება შეიცვალოს, როდესაც წლიური მონაცემები გახდება ცნობილი.

საქონელში სავაჭრო სალდო კვლავაც უარყოფითია და გაზრდილია აბსოლუტური მაჩვენებლით წინა წელთან შედარებით, თუმცა ეს ზრდა მხოლოდ 8.4% იყო, რაც იმან ნიშნავს, რომ სავაჭრო დეფიციტის ფარდობა მშპ-სთან შემცირდა. შიდა ექსპორტის მოცულობა 2023 წლიდან გაიზარდა, მაგრამ უფრო ნელა, ვიდრე მთლიანი ექსპორტი და რეექსპორტი, რაც ნიშნავს შიდა ექსპორტის წილის შემდგომ შემცირებას 45,8%-მდე. როგორც 2023 წელს, რეექსპორტში კვლავ დომინირებს მანქანები, რაც მთლიანი ექსპორტის 37%-ს შეადგენს.



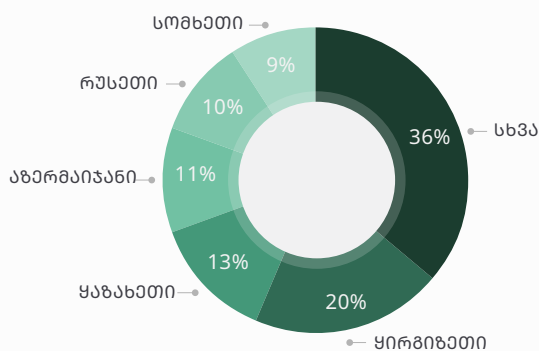
სურათი 2. საქონლით ვაჭრობა

2. უფრო ზუსტი მაჩვენებლები მარტის ბოლოს მშპ-ის ოფიციალური მონაცემების გამოქვეყნების შემდეგ გახდება ცნობილი.

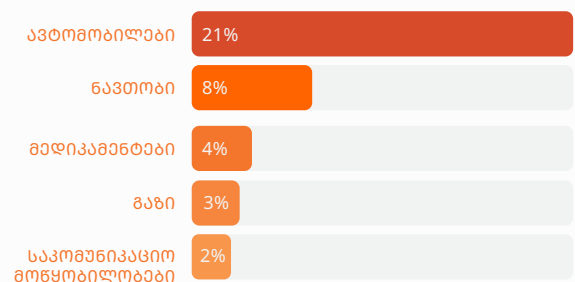
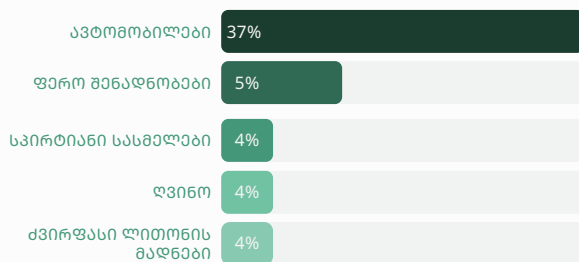
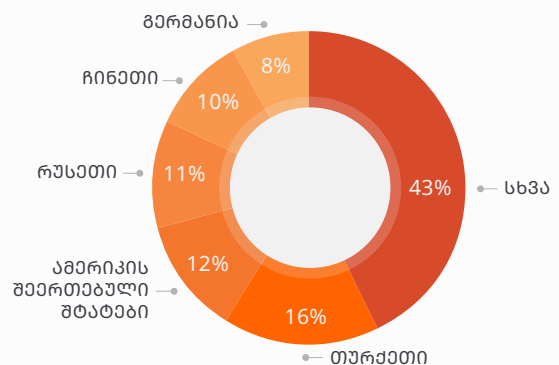
დსთ-ს ქვეყნები საქართველოს მთავარ საექსპორტო მიმართულებად რჩება (მთლიანი ექსპორტი შეადგენს 69%, რაც მნიშვნელოვნად გაიზარდა გასული წლის 61%-თან შედარებით), ყირგიზეთი (19.6%) და ყაზახეთი (13.1%) უსწრებენ აზერბაიჯანს (11%), რუსეთს (10.4%) და სომხეთს (9.4%). როგორც ზემოთ აღინიშნა, ავტომობილები მთლიანი ექსპორტის 37%-ს შეადგენს, შემდეგ მოდის ფეროშენადნობები (4.9%), ალკოჰოლიანი სასმელები და ლიქიორი (4.4%), ღვინო (4.2%). აღსანიშნავია, რომ 2023 წელს სიდიდით მეორე საექსპორტო საქონელი, სპილენძი, 80.2%-ით დაეცა და ექსპორტის ათეულშიც კი ვერ მოხვდა.

რაც შეეხება იმპორტს, თურქეთი ძირითად იმპორტიორად რჩება (სულ 16.4%), შემდეგ მოდის აშშ (12.1%), რუსეთი (11%), ჩინეთი (9.6%) და გერმანია (7.8%). ისევე, როგორც ექსპორტის შემთხვევაში, იმპორტში დომინირებს ავტომობილები (20.5%), შემდეგ მოდის ნავთობი (7.7%), მედიკამენტები (3.7%) და ბუნებრივი აირი (2.6%).

ექსპორტი

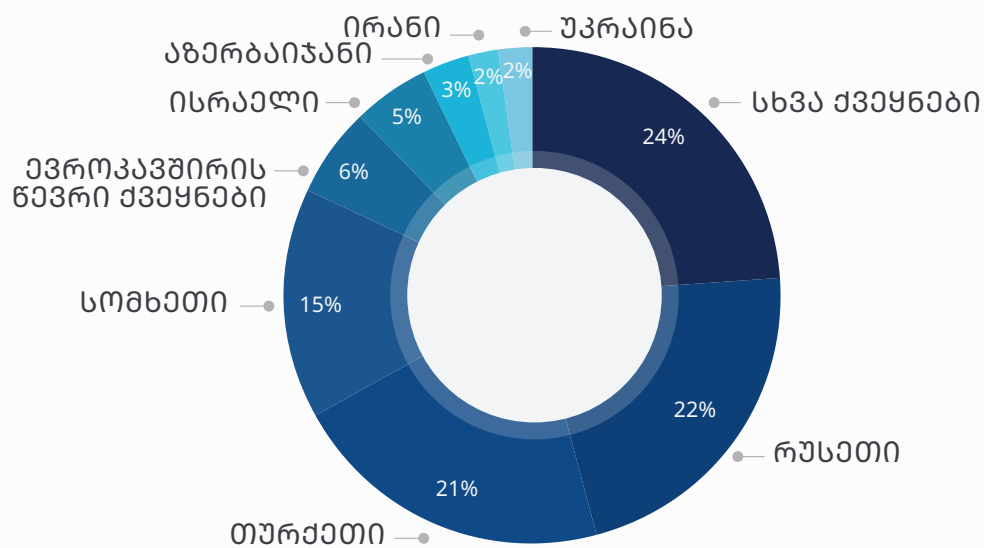
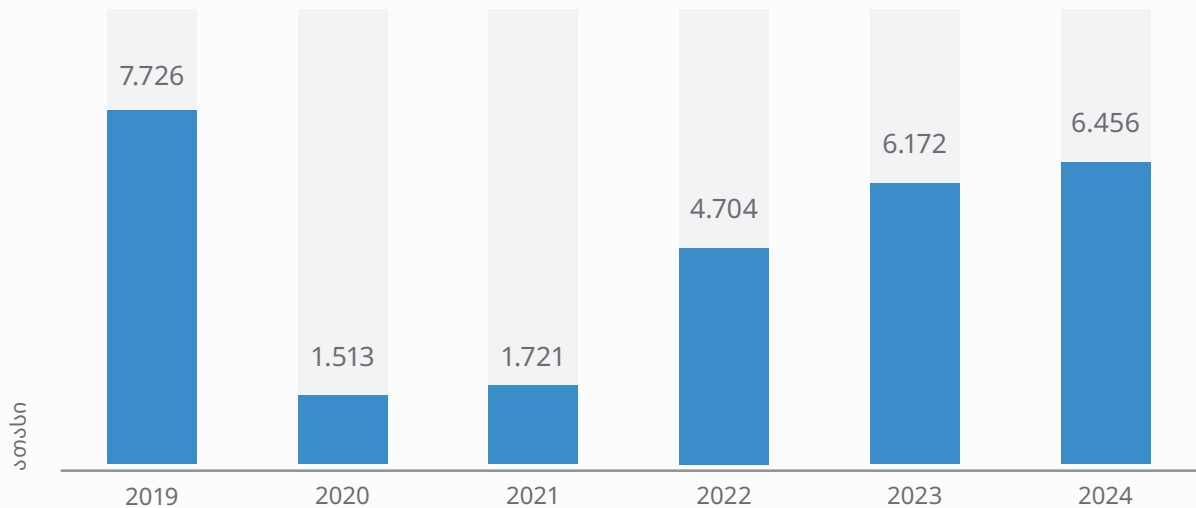


იმპორტი

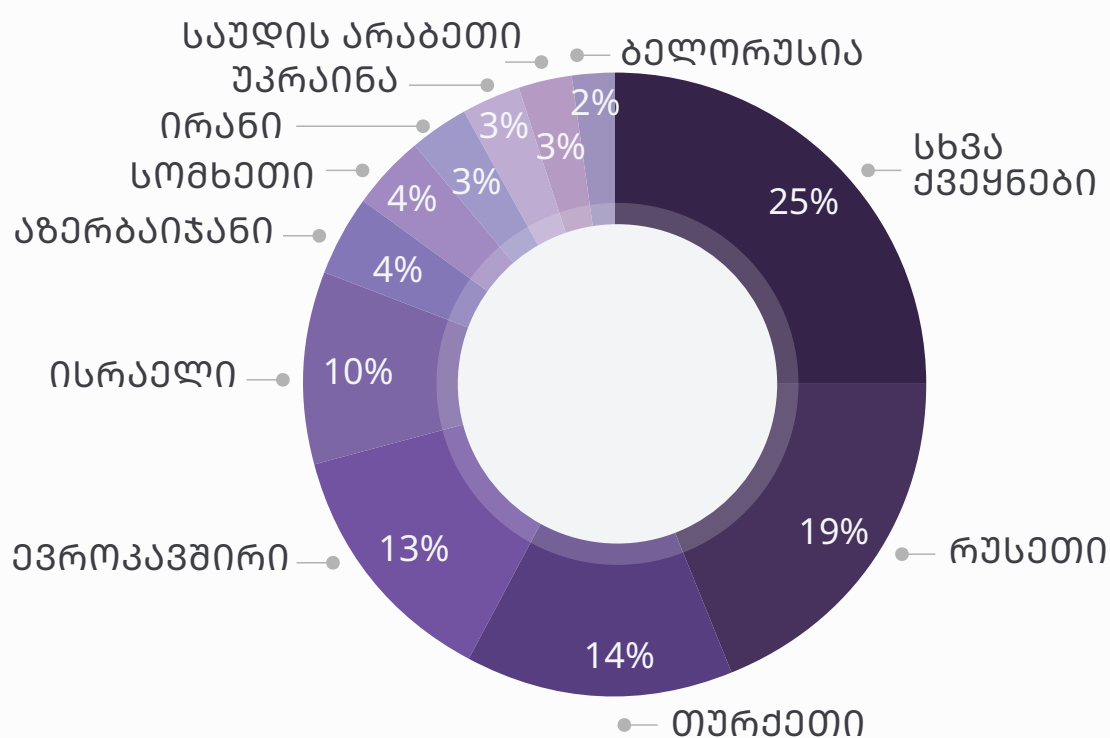
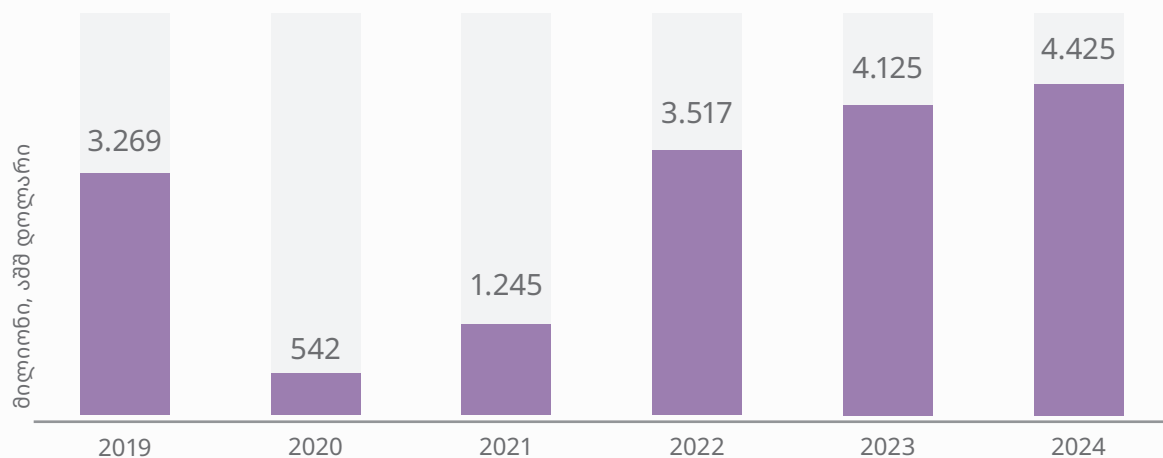


სურათი 3. ექსპორტის და იმპორტის ანალიზი

საერთაშორისო ვიზიტორების რაოდენობა იზრდება, თუმცა 2024 წელს ზრდამ მხოლოდ 4.6% შეადგინა, რაც საერთო მაჩვენებელს კვლავ 2019 წლის მონაცემებზე ქვემოთ ტოვებს. საერთაშორისო მოგზაურობიდან შემოსავლებიც იზრდება და 2024 წელს წლიური ზრდა 7.3%-ია, ხოლო 2019 წლიდან მთლიანი ზრდა 35.4%-ია. საერთაშორისო ვიზიტორები ძირითადად ჩამოდიან რუსეთიდან, თურქეთიდან და სომხეთიდან (სულ 58%), ევროკავშირი კი მეოთხე ადგილზეა მთლიანი ვიზიტორების მხოლოდ 6%-ით. თუმცა, როგორც ადრე, ევროკავშირის ვიზიტორი თითქმის ორჯერ მეტს ხარჯავს, ვიდრე რუსი, თუ გავითვალისწინებთ ევროკავშირის ვიზიტორების წილს ტურიზმიდან მთლიან შემოსავალში (13%).

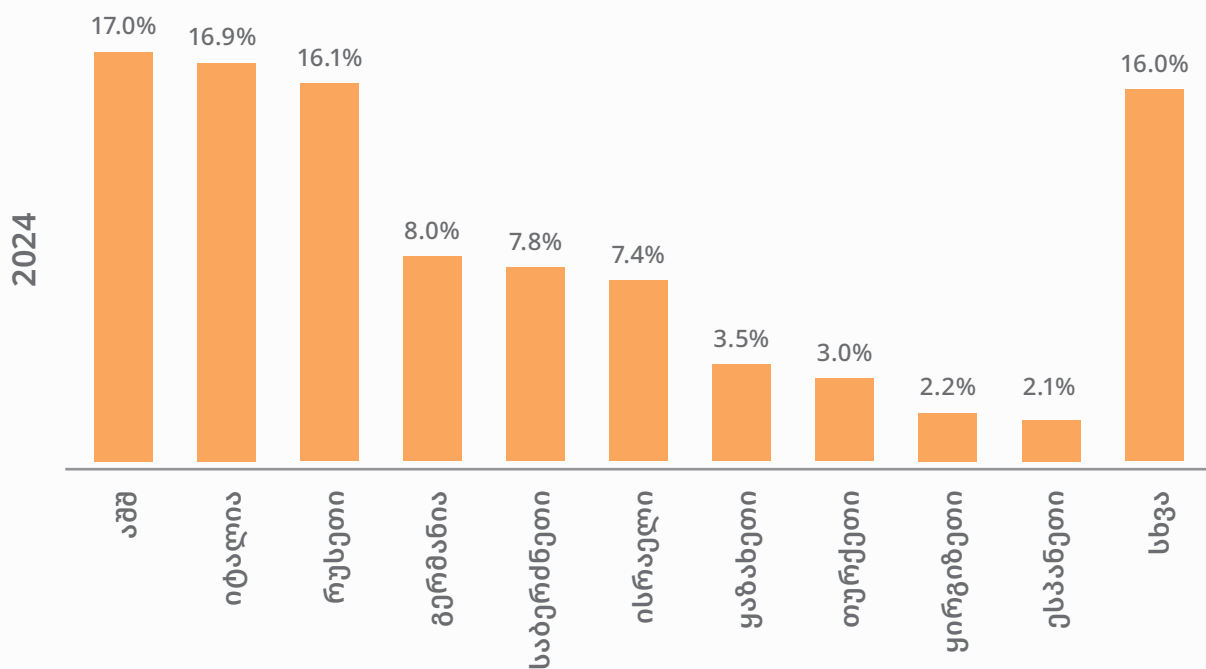
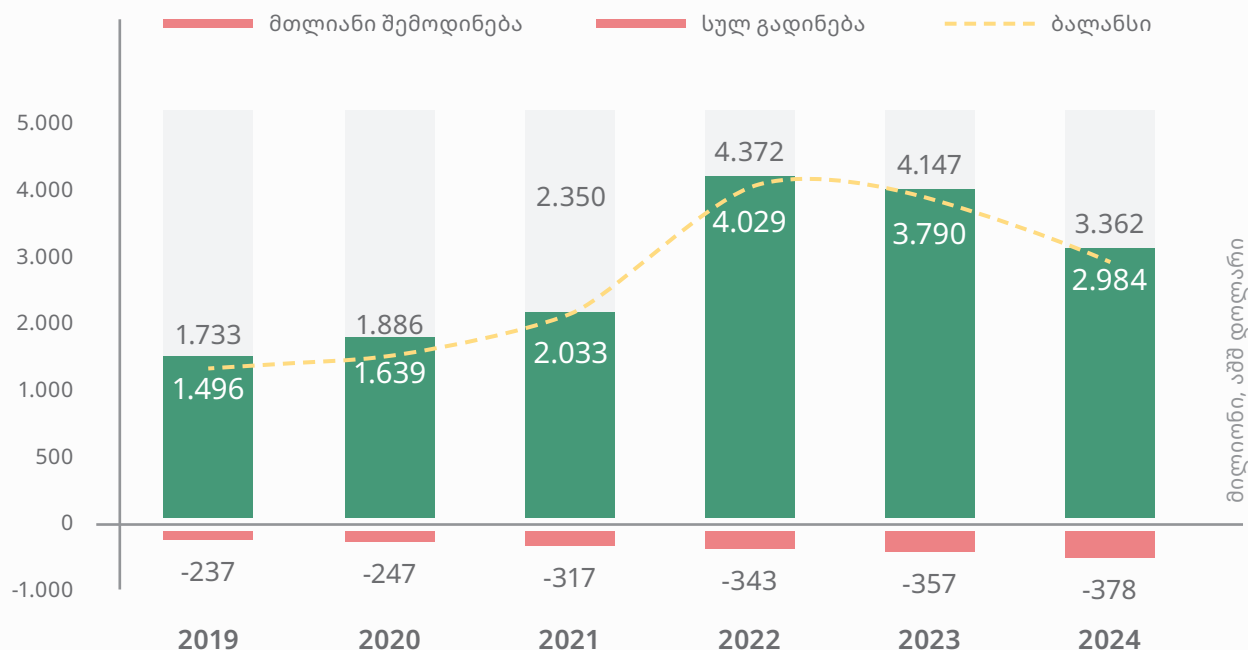


სურათი 4. საერთაშორისო ვიზიტორები წლების მიხედვით (ზედა) და მისი ანალიზი მოქალაქეობის ქვეყნების მიხედვით 2023 წელს (ქვედა). (წყარო: საქსტატი და სებ)



სურათი 5. ტურიზმიდან შემოსავალი წლების მიხედვით (ზედა) და მისი ანალიზი მოქალაქეობის ქვეყნების მიხედვით 2023 წელს (ქვედა). (წყარო: საქსტატი, სებ)

სწრაფი ფულადი გზავნილების მოცულობა 2024 წელს 21.3%-ით შემცირდა, თუმცა 2021 წლის მონაცემთან შედარებით, რომელიც უკანასკნელი პრემიერაციის წელია, ეს მოცულობა 46.8%-ს შეადგენს. თამამად შეიძლება ითქვას, რომ მიგრანტების მიერ საკუთარი სახსრების გადარიცხვების კვალი (ფულადი გზავნილების კლასიკური განმარტებისგან განსხვავებით) საბოლოოდ გაქრა. რაც შეეხება ფულადი გზავნილების ქვეყნების სტრუქტურას, ზემოაღნიშნული კლების გამო, რუსეთის ფედერაციის წილი 16,1%-მდე დაეცა, რაც სიდიდით მესამეა შეერთებული შტატების (17%) და იტალიის (16,9%) შემდეგ.

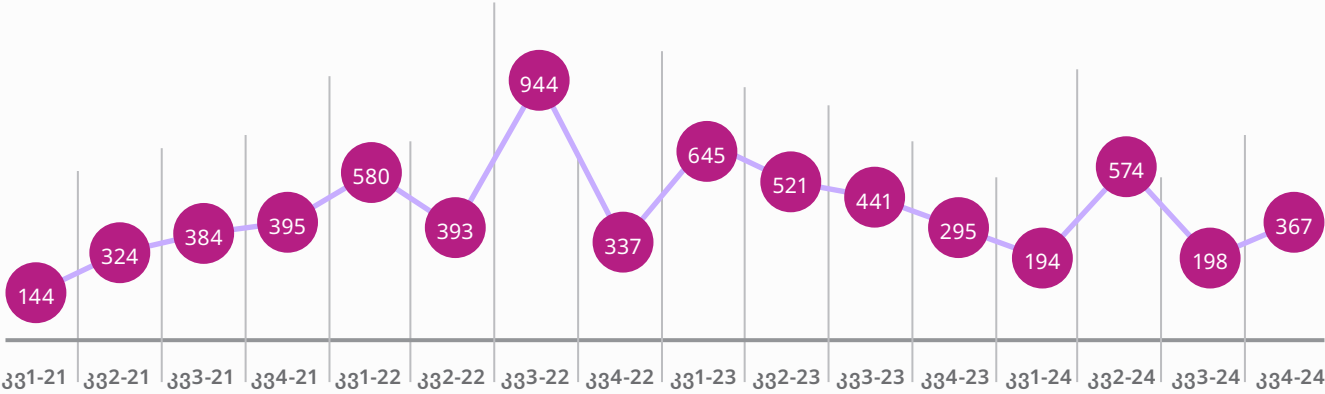


სურათი 6. ფულადი გზავნილები წლების მიხედვით (ზედა) და ქვეყნების მიხედვით 2024 წელს (ქვედა) (წყარო: საქსტატი, სებ)

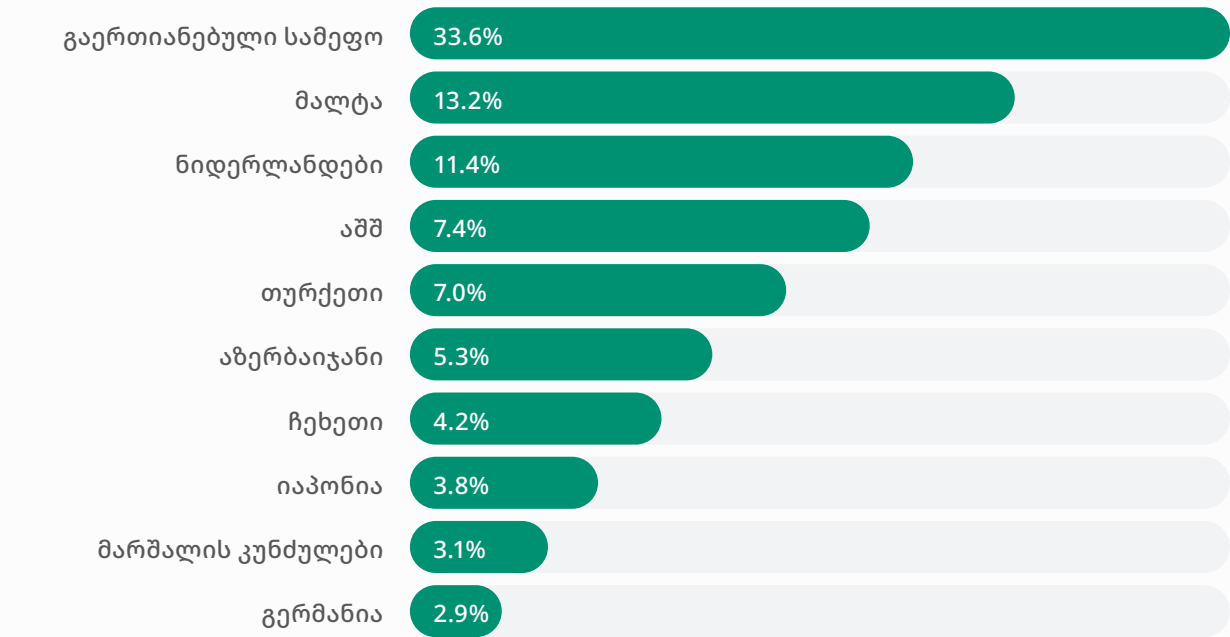
როგორც 2023 წელს, პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების შემოდინება 2024 წელსაც შემცირდა, ამჯერად 29.9%-ით და მიუხედავად იმისა, რომ წინა წლის კლება აიხსნება ძლიერი საბაზისო ეფექტით, ამჯერად ეს მოხდა უცხოელი ინვესტორების მხრიდან ინტერესის შემცირების გამო, რაც კიდევ უფრო ხაზგასმულია იმით, რომ პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების 87.8% რეინვესტირებული მოგება იყო. 2024 წელს პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების ძირითადი წყარო ტრადიციულად დიდი ბრიტანეთია - 448,2 მლნ აშშ დოლარი (მთლიანი 33,6%), შემდეგ მოდის მალტა (175,8 მლნ აშშ დოლარი, 13,2%) და ნიდერლანდები (151,7 მლნ აშშ დოლარი, 11,4%). მიუხედავად იმისა, რომ ეს უკანასკნელი იყო პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების ტრადიციული წყარო იქ დარეგისტრირებული რამდენიმე ქართული კომპანიის გამო, მალტის გამოჩენა უჩვეულოა, თუმცა ეს შესაძლოა იგივე მიზეზით არის გამოწვეული, ან შესაძლოა რუსული კაპიტალის შემოდინებას ფარავს.

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების სექტორული განაწილება ტრადიციულად საფინანსო და სადაზღვევო საქმიანობაში ინვესტიციებზე მოდის, რაც მთლიანი პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების 39.5%-ს შეადგენს. სამთო მრეწველობასა და წარმოებასთან (12.9%), ასევე მშენებლობასა და უძრავ ქონებასთან (12.6%) ერთად, ეს სექტორები მთლიანი პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების თითქმის ორ მესამედს შეადგენს.

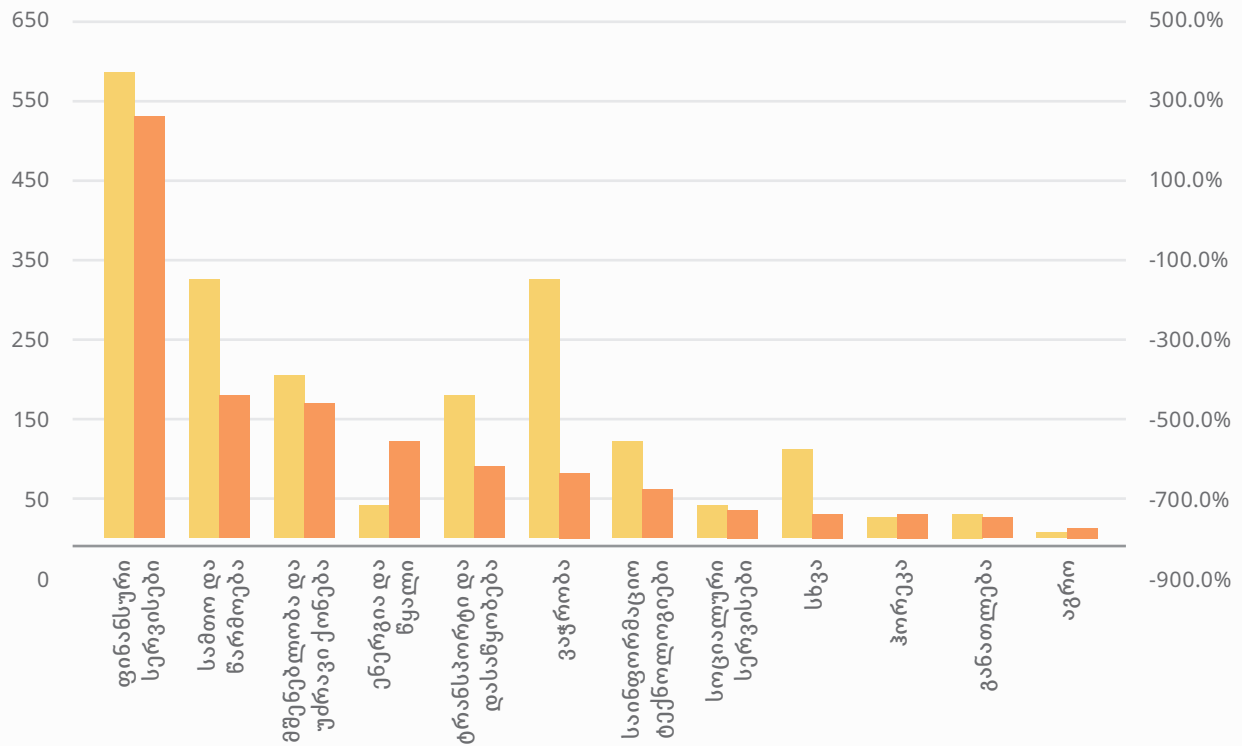
პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები კვარტლების მიხედვით (მილიონი აშშ დოლარი)



ქვეყნების მიხედვით პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (თოვ 10, 2024)

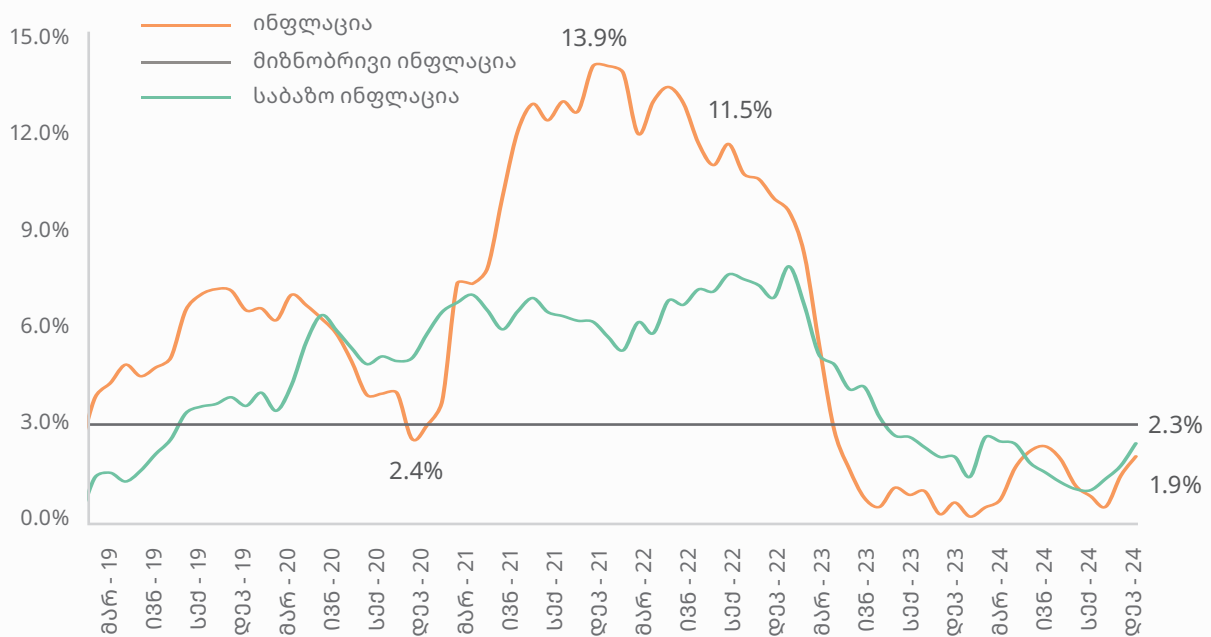


სურათი 7. პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები 2021 წლიდან კვარტლების მიხედვით (ზედა) და ქვეყნების მიხედვით 2024 წელს (ქვედა). (წყარო: საქსტატი, სებ)



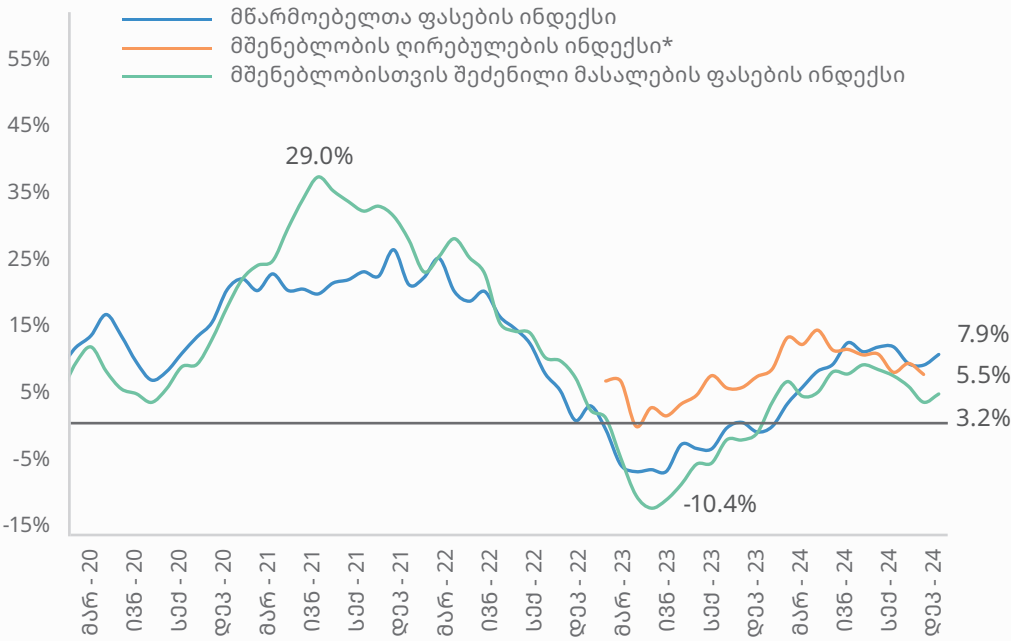
2023	584	312	197	44	165	314	120	46	83	17	20	1
2024	527	173	169	126	97	80	57	40	24	21	15	5
წილი	39.5%	12.9%	12.6%	9.5%	7.3%	6.0%	4.3%	3.0%	1.8%	1.6%	1.1%	0.3%
ზრდა	-10%	-45%	-14%	188%	-41%	-74%	-53%	-13%	-72%	-27%	-24%	303%

სურათი 8. პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები ეკონომიკის სექტორების და შესაბამისი ზრდის ტემპების მიხედვით



სურათი 9. სამომხმარებლო ფასების ინდექსი (წყარო: საქსტატი)

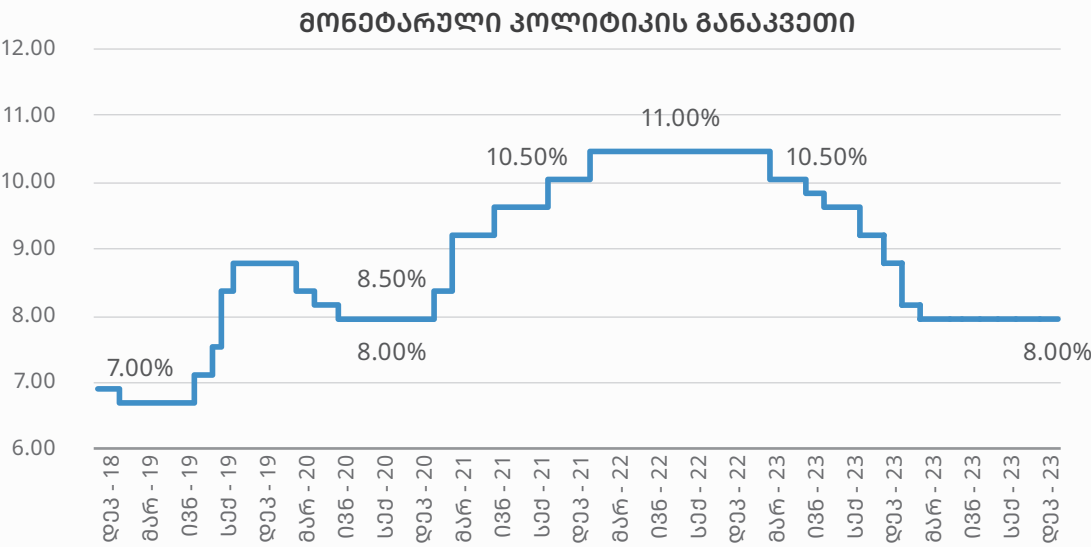
2024 წლის განმავლობაში წლიური ინფლაცია 3%-იანი სამიზნე მაჩვენებლის ქვემოთ შენარჩუნდა და 2024 წლის დეკემბერში მთლიანი ინფლაცია 1.9% იყო, ხოლო საბაზო ინფლაცია (ინფლაცია საკვების, ენერგიისა და თამბაქოს არასტაბილური ფასების გამოკლებით) - 2.3%. წლის ბოლოსკენ (და 2025 წლის დასაწყისში) აღმავალი ტენდენციის მიუხედავად, მოსალოდნელია, რომ ინფლაცია 2025 წლის პირველ ნახევარში სამიზნე მაჩვენებელზე ქვემოთ დარჩება, შემდეგ დროებით ამ მაჩვენებელზე მეტი იქნება მეორე ნახევარში (სებ-ის პროგნოზით, საშუალო ინფლაცია 4.2% იქნება ამ პერიოდში), შემდეგ კი საშუალოვადიან პერიოდში მიზნობრივ ნიშნულზე დაბრუნდება.



*მონაცემები ხელმისაწვდომია იანვარი 2022-დან

სურათი 10. მწარმოებელთა ფასების ინდექსი (წყარო: საქსტატი)

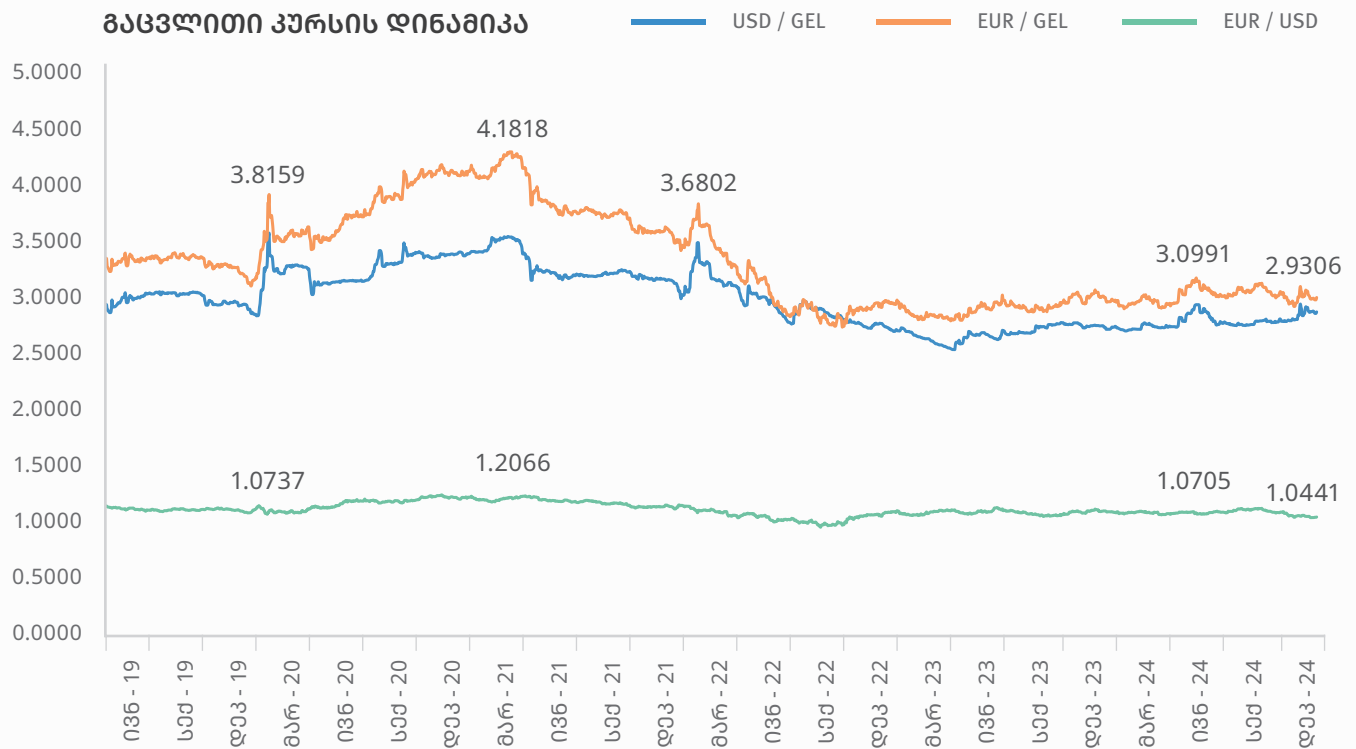
მწარმოებელთა ფასების ინდექსის დინამიკა, როგორც მოსალოდნელი იყო, გარკვეულწილად იმეორებს სამომხმარებლო ფასების ინდექსის დინამიკას, მაგრამ ხასიათდება უფრო მაღალი ცვალებადობით და მუდმივად აღემატება მას.



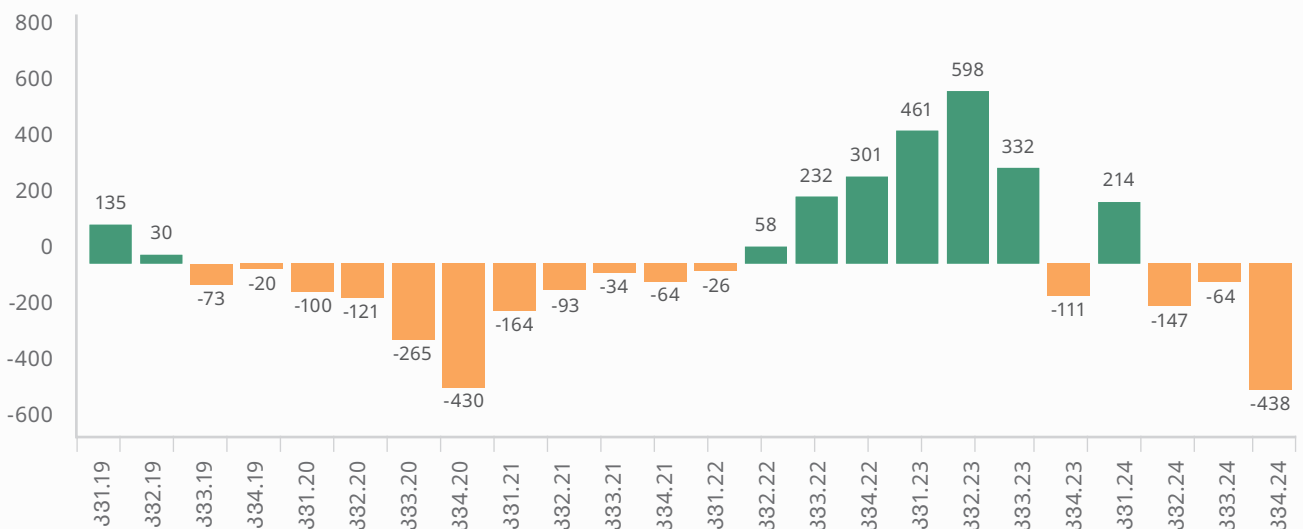
შენიშვნა: სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთის პროგნოზი 2024 წლის ბოლოსთვის 8.4% იყო, მაგრამ როგორც ზემოთ დიაგრამაზეა ნაჩვენები, 8.00% უკვე 2024 წლის მაისიდან დაფიქსირდა.

სურათი 11. სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი (წყარო: სებ)

2024 წელი მონეტარული პოლიტიკის 9.5%-იანი განაკვეთით დაიწყო. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა საპროცენტო განაკვეთი ზედიზედ სამჯერ 8%-მდე შეამცირა 50, 75 და 25 საბაზისო პუნქტით). 2024 წლის მარტიდან რეფინანსირების განაკვეთი 8%-ზე დარჩა, უახლოეს მომავალში ცვლილების ნიშნების გარეშე. 2024 წლის ბოლოსთვის ინფლაცია დიდი ხნის განმავლობაში სამიზნე მაჩვენებელზე ქვემოთ ფიქსირდებოდა და ლარის კურსიც საკმაოდ სტაბილური იყო. თუმცა, როგორც შიდა, ისე გარე გაურკვევლობების გამო პოტენციურად გაზრდილი რისკებიდან გამომდინარე, სებ-მა გადაწყვიტა ეტაპობრივად გააუქმოს მკაცრი მონეტარული პოლიტიკის რეჟიმი. თუმცა, ინფლაციის პროგნოზის გათვალისწინებითაც კი, რომლის მიხედვითაც ინფლაცია 2025 წლის მეორე ნახევარში სამიზნე მაჩვენებელს გადააჭარბებს, სებ-ის პროგნოზით, ამ შემთხვევაში, მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი შემცირდება წელს და 2025 წლისთვის საშუალოდ 7,9% იქნება.



სურათი 12. ნომინალური გაცვლითი კურსები (წყარო: სებ)

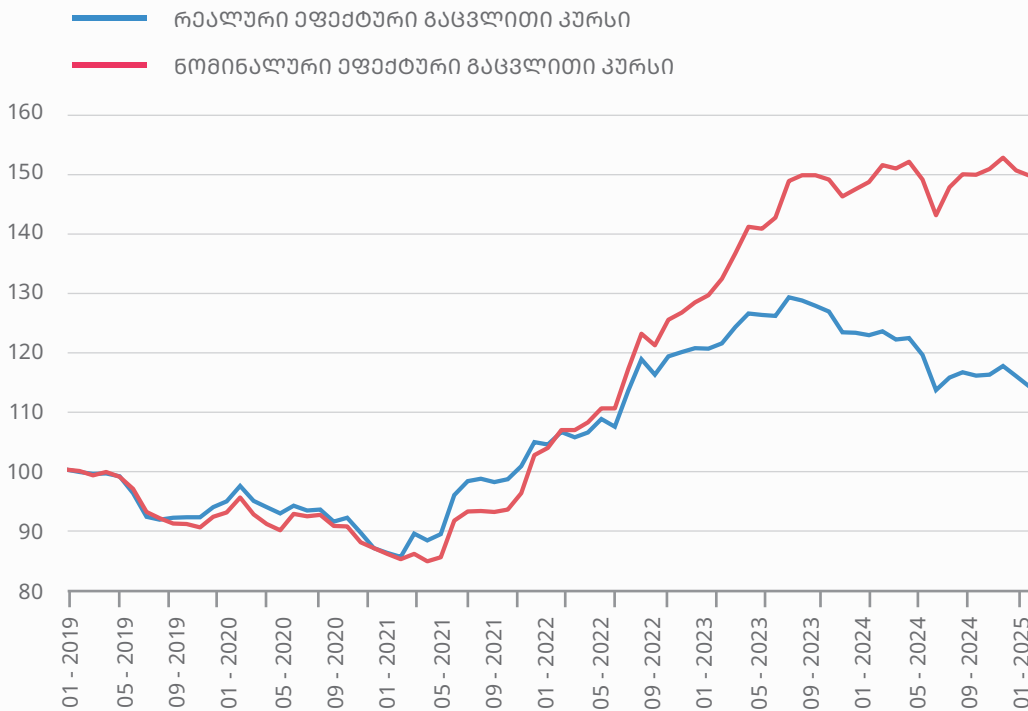


სურათი 13. ეროვნული ბანკის მიერ უცხოური ვალუტის წმინდა შესყიდვები (კვარტალური მონაცემები; წყარო: სებ)

აშშ/ლარის გაცვლითი კურსი შედარებით სტაბილური იყო 2024 წლის პირველ სამ კვარტალში, თუმცა არჩევნების შედეგად კურსის ცვალებადობა გაიზარდა. კურსზე ზეწოლის შესამსუბუქებლად და ლარის სტაბილიზაციის მიზნით, სებ-მა ოქტომბერში აქტიური სავალუტო ინტერვენციები დაიწყო. მეოთხე კვარტალში მთლიანმა გაყიდვებმა 438 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, რაც რეკორდული კვარტალური მაჩვენებელია და 2020 წლის პანდემიის პერიოდში დაფიქსირებულ გაყიდვებსაც კი აჭარბებს. ოქტომბრის შემდეგ, წინა წლებთან შედარებით, ლარი საკმაოდ სტაბილური იყო. თუმცა, ოქტომბრის შემდეგ ეროვნულმა ბანკმა მკვეთრად შეამცირა ვალუტის გაყიდვები და ქვეყანაში გაზრდილი პოლიტიკური არასტაბილურობის გამო დოლარი/ლარის კურსის მერყეობა კვლავ გაიზარდა. მიუხედავად აღნიშნულისა, წინა წლებთან შედარებით, ლარი საკმაოდ სტაბილურ ვალუტად რჩება.

2023 წლისგან განსხვავებით, რეალური ეფექტური გაცვლითი კურსი 2024 წელს უმნიშვნელოდ გაუფასურდა (7.4%), რაც გულისხმობს ქვეყნის მთლიანი კონკურენტუნარიანობის უმნიშვნელო გაუმჯობესებას, ხოლო ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსი შედარებით სტაბილური დარჩა (1.6%), რაც მიუთითებს იმაზე, რომ საქართველოში ინფლაცია უფრო დაბალი იყო, ვიდრე მის ძირითად სავაჭრო პარტნიორ ქვეყნებში მთელი წლის განმავლობაში.

რეალური და ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსი (იანვარი 2019=100)

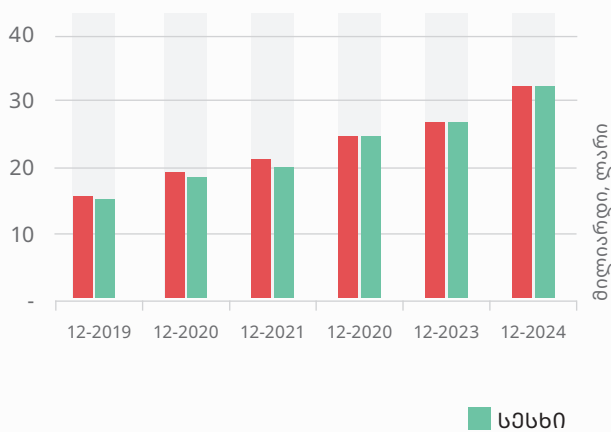


სურათი 14. რეალური და ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსები (წყარო: სებ)

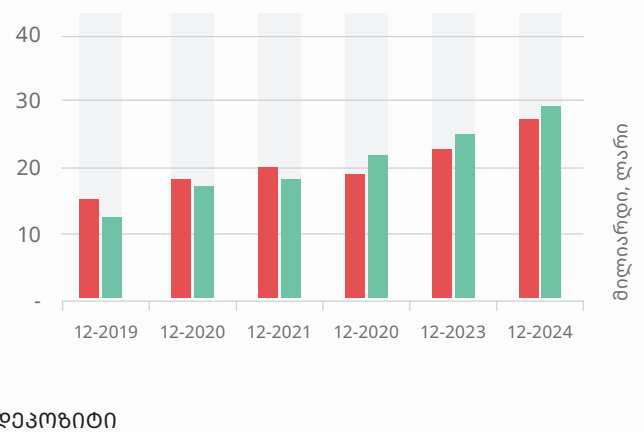
საბანკო სექტორი

საბანკო სექტორმა უწყვეტი ზრდა განაგრძო ნომინალური ეკონომიკური ზრდის შესაბამისად და მომგებიანობის სტაბილურად მაღალი დონე შეინარჩუნა 2024 წელს 23.99%-იანი კაპიტალის უკუგებით. 2024 წელს საბანკო სექტორის მთლიანი საკრედიტო პორტფელი 20.2%-ით, ხოლო კლიენტთა სახსრები 17.3%-ით გაიზარდა. მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების პორტფელი 13.9%-ით გაიზარდა. რაც შეეხება სადეპოზიტო სტრუქტურას, ფიზიკური და იურიდიული პირების კუთვნილი კლიენტთა სახსრების წილმა, შესაბამისად, 18.7% და 15.7% შეადგინა.

ფიზიკური პირები



ბიზნეს კლიენტები



წყარო: სეპ-ის სტატისტიკური მონაცემები

ფინანსური სისტემა კვლავ მდგრადია და სტაბილურ კაპიტალის ბუფერებს ფლობს რეგიონში დაბალი გეოპოლიტიკური სიტუაციით გამოწვეული პოტენციური რისკების შესაბამისად. საბანკო ინდუსტრია კარგად კაპიტალიზებულია, რაც ხელს უწყობს ეკონომიკის შეუფერხებელ დაკრედიტებას ყოველგვარი დაბრკოლებების გარეშე. მიუხედავად იმისა, რომ დოლარიზაცია შესამჩნევად შემცირდა, ის ფინანსური სექტორისთვის მნიშვნელოვან გამოწვევად რჩება. მოსალოდნელია, რომ დოლარიზაცია კვლავ შემცირდება და შესაბამისად, თანმდევი რისკები შემსუბუქდება.

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები (ფასს-ის მიხედვით)

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (,000 ლარი)	31.12.2024	31.12.2023
ფულადი სახსრები და სავალდებულო ნაშთები	148,473	176,536
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სავ-ში	224,526	170,304
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,341,948	1,197,607
კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(28,760)	(29,287)
აქტივები, ზამთარში აღებული აქტივების გარდა	281,205	278,230
სულ აქტივები	1,967,393	1,793,391
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,300,349	1,059,767
სხვა ნაქვებები სახსრები	316,563	407,742
სულ პაპიტალი	319,011	300,793
ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებლები		
დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობა	96.9%	88.5%
უკუგება საშუალო პაპიტალზე (ROAE)	10.7%	15.5%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROAA)	1.8%	2.6%
ნმინდა საპროცენტო მარჟა	3.9%	4.4%
მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (,000 ლარი)		
სულ საპროცენტო შემოსავალი	131,070	117,490
სულ საპროცენტო ხარჯები	(57,177)	(41,045)
ნმინდა საპროცენტო შემოსავალი	73,893	76,445
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	3,360	6,972
ნმინდა საოპერაციო შემოსავალი	2,884	2,151
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავლები ხარჯების გამოკლებით	16,496	13,961
საოპერაციო შემოსავალი	100,952	102,372
საოპერაციო ხარჯები	62,869	48,580
მოგება მითითებულ პერიოდში	33,218	46,244
დამატებითი მაჩვენებლები		
ხარჯებისა და შემოსავლების თანაფარდობა	64.4%	50.9%
საპროცენტო რისკის ხარჯი	-0.3%	-0.6%
(გაზულ III) პირველადი პაპიტალის აღქვებულობის კოეფიციენტი/სავ-ის მოთხოვნა	20.1%	21.4%
(გაზულ III) სულ პაპიტალის აღქვებულობის კოეფიციენტი/სავ-ის მოთხოვნა	21.4%	22.3%

ბანკისა და ჯგუფის 2024 წლის საერთო სტრატეგიული მიზნები იყო დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობის გაზრდა და დაფინანსების დამოუკიდებლობის გაუმჯობესება. ამ სტრატეგიის გამოყენებით ბანკმა აქცენტი ანაბრებზე გადაიტანა და საგრძნობლად გაზარდა სადეპოზიტო პორტფელი. 2024 წლის ბოლოს დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობა 96.9% იყო, რაც 2023 წლის ბოლოს დაფიქსირებულ 88.5%-იან მაჩვენებელს მკვეთრად აღემატება.

ROAE – ბანკმა 2024 წელს 33.2 მილიონი ლარის მოგება მიიღო, 10.7%-იანი ROAE-ით.

წმინდა საპროცენტო მარჟა - 2024 წელს წმინდა საპროცენტო მარჟა (NIM) არის 3.9%, რაც ასახავს შემცირებული საბაზრო განაკვეთების (MRR) გავლენას.

საოპერაციო ხარჯი - სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად, ბანკმა განაგრძო მარკეტინგული და დიგიტალიზაციისთვის IT რესურსების დაფინანსება, გრძელვადიან პერსპექტივაში ოპერაციების ოპტიმიზაციის მიზნით. განახლებული სტრატეგიის შესაბამისად გაიზარდა პერსონალის ხარჯებიც.

მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები - ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები კვლავ საგრძნობლად აღემატება მინიმალურ მარეგულირებელ მოთხოვნებს. კაპიტალის სტაბილური განვითარება აშკარად მეტყველებს ბანკის ფინანსურ სტაბილურობაზე.

ძირითადი ბიზნეს სეგმენტები

ბიზნეს კლიენტები

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

ჩვენი ბიზნეს კლიენტებისთვის, როგორც წესი, დამახასიათებელია მფლობელთა მკაფიოდ ჩამოყალიბებული სტრუქტურა, ბიზნესის მდგრადი მოდელი, მენეჯმენტის სწორი და გრძელვადიანი ხედვა. ჩვენ განსაკუთრებით გვაინტერესებს ადგილობრივი საწარმოები და ინოვაციური, პროგრესზე ორიენტირებული კომპანიები ზრდის მძლავრი პოტენციალით. კომპანიებს აღნიშნული მახასიათებლებით, შეუძლიათ სამუშაო ადგილების შექმნა და ზრდა, შესაბამისად პოზიტიურ გავლენას ახდენენ ქვეყნის სოციალურ ფონსა და ეკონომიკურ განვითარებაზე.

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

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

ჩვენი მიზანია ისეთ კლიენტებთან მუშაობა, რომლებიც აფასებენ გამჭვირვალე, ფართო სპექტრის მომცველ საბანკო ურთიერთობებს და სურთ, ითანამშრომლონ ისეთ ბანკთან, რომელიც მათ მაღალი ხარისხის პროფესიონალურ მომსახურებას სთავაზობს. როგორც სანდო საბანკო პარტნიორი, ჩვენ კლიენტებს ბიზნესის მშენებლობაში ვეხმარებით კარგად სტრუქტურირებული საკრედიტო ინსტრუმენტების მეშვეობით. მათი გადახდისუნარიანობისა და რესურსების გამოყენების საფუძვლიანი ანალიზის საშუალებით, ჩვენ მათ ვიცავთ ჭარბავალიანობის რისკისგან და ბიზნესის მდგრად გაფართოებასა და სამუშაო ადგილების შექმნას ვუწყობთ ხელს. ამიტომ, ჩვენ ვამაყობთ იმით, რომ ისტორიულად, გვაქვს საბანკო სისტემაზე უკეთესი საკრედიტო პორტფელის ხარისხი.

2024 წლის განმავლობაში, პროგრედიტ ბანკი საქართველოს მთლიანი ბიზნეს სესხების პორტფელი 10.3%-ით გაიზარდა და 1.2 მლრდ. ლარი შეადგინა. 2024 წლის განმავლობაში, ბანკის პრიორიტეტი იყო დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობის კოეფიციენტის ზრდა, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე დამოკიდებულების შესამცირებლად. შედეგად, ბანკმა მოახერხა დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობის კოეფიციენტის თითქმის 8.4 პროცენტული პუნქტით გაზრდა (88.5% - 2023 წელს, 96.9% - 2024 წელს).

მთლიანი ბიზნეს დეპოზიტების პორტფელის ზრდა 24,9%-ით (რაც აღემატება საბანკო სექტორის 15,7%-იან ზრდას) შეესაბამება ბანკის სტრატეგიას, რომელიც ითვალისწინებს დეპოზიტების სესხებთან თანაფარდობის ზრდას. ბიზნეს და ინსტიტუციური კლიენტების დეპოზიტებმა 712 მილიონი ლარი შეადგინა. ეს მნიშვნელოვანი ზრდა ასახავს ჩვენს მომხმარებელზე ორიენტირებულ მიდგომას, მორგებულ ფინანსურ გადაწყვეტებს და საქმიანი ურთიერთობების გაძლიერების ვალდებულებას.

ჩვენი საკრედიტო პორტფელის ხარისხი ყოველთვის გამორჩეულად მაღალი იყო, მე-3 ეტაპის სესხები 2024 წელს მთლიანი ბიზნეს სესხების პორტფელის 2.6%-ს შეადგენდა. აღნიშნული კიდევ ერთხელ მიუთითებს იმაზე, თუ რამდენად ფასეულია ჯანსაღი ფინანსური ანალიზი და რამდენად მნიშვნელოვანია ისეთ მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებთან მუშაობა, რომლებიც ბიზნესის განვითარებაზე ზრუნავენ და პროგრედიტ ბანკი საქართველოსთან გრძელვადიან, სანდო პარტნიორობას აფასებენ.

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



ფიზიკური პირები

პროკრედიტ ბანკი ასრულებს თავის დიდი ხნის წინ ნაკისრ ვალდებულებას თანამედროვე და საიმედო საბანკო მომსახურების მიწოდებაზე და კვლავ ემსახურება ფიზიკურ პირებს, რომლებიც აფასებენ ციფრულ კომფორტს, ფინანსურ დამოუკიდებლობას, ასევე დანაზოგის გაკეთებისა და ინვესტირების საიმედო ვარიანტებს. ჩვენ აქცენტებს ვაკეთებთ ციფრულ საბანკო მომსახურებაზე, ასევე ცდილობთ პერსონალიზებული მიდგომა შევინარჩუნოთ ჩვენი კლიენტი ფიზიკური პირების მიმართ. მიუხედავად იმისა, რომ საცალო ბანკინგი ყოველთვის ჩვენი შეთავაზების ნაწილი იყო, 2024 წელს ჩვენ გავაძლიერეთ სტრატეგიული აქცენტი ამ სეგმენტზე, გადავდგით მნიშვნელოვანი ნაბიჯი საცალო ბაზარზე ჩვენი კვალის გაფართოებისა და კლიენტ ფიზიკურ პირებთან ურთიერთობის გაღრმავების კუთხით.

ეს ახალი აქცენტი წლის კარგ შედეგებში აისახა, საცალო ვაჭრობის სეგმენტმა მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა მთლიან ზრდაში. საკრედიტო პორტფელი 32%-ით, ხოლო სადეპოზიტო პორტფელი 20.4%-ით გაიზარდა, რაც განპირობებული იყო ჩვენი სტრატეგიული პრიორიტეტების წარმატებით განხორციელებით და კლიენტების მზარდი საჭიროებების ზედმიწევნით დაკმაყოფილებით.

ამ სტრატეგიული ცვლილების მხარდასაჭერად, ჩვენ განვსაზღვრეთ და გავაგრძელებთ ჩვენი ინიციატივების პრიორიტეტიზაციას ოთხ ძირითად სფეროში: მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურების მოდელის გაუმჯობესება სამიზნე სეგმენტების მოთხოვნილებების დასაკმაყოფილებლად, კლიენტებისთვის უწყვეტი და მაღალი ხარისხის მომსახურების მიწოდება, დიגיტალიზაციის სრულყოფა თვითმომსახურების პლატფორმებისა და გადაწყვეტების გაუმჯობესებით და ბრენდის ცნობადობის გაძლიერება მიზნობრივი მარკეტინგის საშუალებით და თანამშრომლების ცნობიერების ამაღლებით. ეს პრინციპები უმნიშვნელოვანესია კლიენტებთან ურთიერთობის გაღრმავებისა და საცალო ვაჭრობის გაფართოების თვალსაზრისით.

ჩვენ კვლავ ორიენტირებულები ვართ ჩვენს საცალო კლიენტებთან მყარი გრძელვადიანი ურთიერთობების დამყარებაზე მათზე მორგებული ფინანსური გადაწყვეტების შეთავაზებით და მაღალი დონის მომსახურების მიწოდებით.



პროკორაციული მმართველობა

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

აქციონერთა სტრუქტურა

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

პროკრედიტ ჰოლდინგის, პროკრედიტ ჯგუფის მშობელი კომპანიის, იურიდიული ფორმა არის „სააქციო საზოგადოება“.

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

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

საწესდებო კაპიტალის 1%-ის და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი, წილების მითითებით	
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
Zeitinger Invest GmbH	18.3%
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2%
DOEN Participaties BV	12.5%
EBRD - ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	8.7%
TIAA -მასწავლებელთა და პედაგოგების ასოციაცია	8.6%
სხვა	38.7%

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც აქციონერთა საერთო კრება (ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ ორი დამოუკიდებელი წევრისა) ნიშნავს, ბანკის ბიზნეს საქმიანობას უწევს მეთვალყურეობას. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს პარალელურად ბანკში მუშაობის უფლება არ აქვთ.

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

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

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

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

მარსელ ცაიტინგერი (თავმჯდომარე)

ჯან მარკო ფელიჩე

სანდრინ მასიანი

ნინო დადუნაშვილი (დამოუკიდებელი წევრი)

რაინერ პიტერ ოტენშტაინი (დამოუკიდებელი წევრი)

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

ბანკის დირექტორთა საბჭო



ბანკის დირექტორთა საბჭო ხელმძღვანელობს და ახორციელებს ბანკის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად. დირექტორთა საბჭოს წევრებს ნიშნავს და ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭო. დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტილებებს დამსწრე წევრების ხმათა უბრალო უმრავლესობით იღებს.

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

ქეთევან ბურდული (დირექტორი)

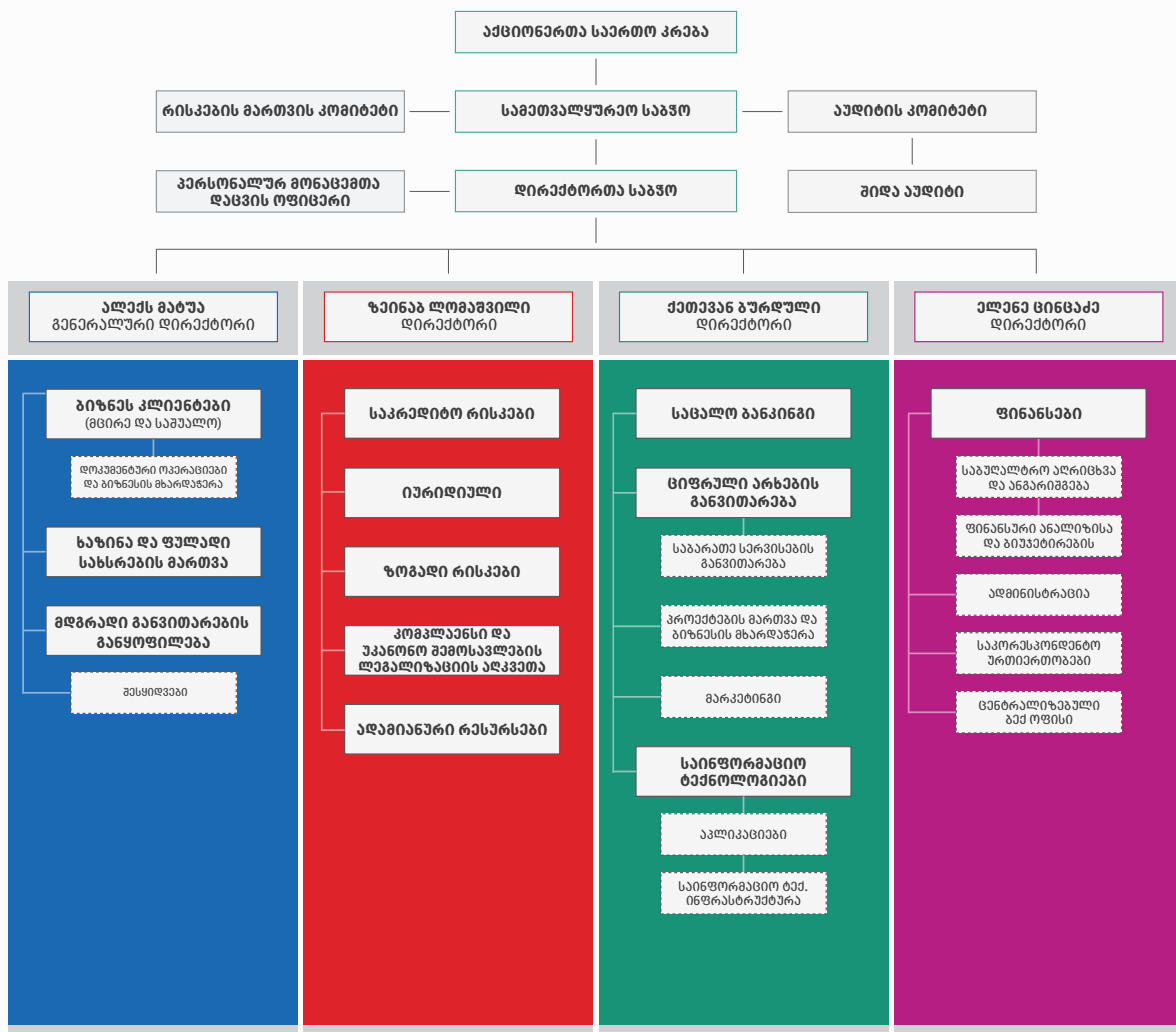
ზეინაბ ლომაშვილი (დირექტორი)

ელენე ცინცაძე (დირექტორი)

ალექს მატუა (გენერალური დირექტორი)

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

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



რისკის სტრატეგია

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

ჩვენი მართვი, გამჭვირვალე და მდგრადი ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად, ჩვენი რისკების სტრატეგია კონსერვატიულია. ჩვენი მიზანია, პროკრედიტის ჯგუფის რისკების მართვის თანმიმდევრული მიდგომის შესაბამისად, ბანკს მუდმივად ჰქონდეს როგორც საკმარისი ლიკვიდური სახსრები და კაპიტალი, მიუხედავად არასტაბილური გარე ფაქტორებისა, ასევე - მდგრადი შედეგები ბიზნესის განვითარების კუთხით. ბანკის საერთო რისკის პროფილი დაბალია, რაც პასუხობს ბანკის რისკ-აპეტიტს. ეს ეფუძნება ცალკეული რისკების საერთო რისკის პროფილის შეფასებას.

პროკრედიტ ჯგუფის ყველა ბანკი იყენებს რისკის მართვის ერთიან საერთო ჩარჩოს. ეს ჩარჩო ჯგუფის რისკის მართვის ფილოსოფიას ასახავს და რისკის მართვის მინიმალურ სტანდარტებს განსაზღვრავს ჯგუფის მასშტაბით. ამ ჩარჩოს შემადგენელი პრინციპები და სტანდარტები კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ რეგულაციაში (კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ EU 575/2013 რეგულაცია) და ევროკავშირის 2013/36/EU დირექტივაში (კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ დირექტივა - CRD IV), ასევე გერმანიის საბანკო საქმიანობის შესახებ კანონსა და გერმანიის ფედერალური ფინანსური საზედამხებველო ორგანოს პოლიტიკის დოკუმენტში - „რისკის მართვის მინიმალური მოთხოვნები“ (MaRisk) - დადგენილ პრინციპებსა და სტანდარტებს ეფუძნება. პროკრედიტ ჯგუფის რისკის მართვის ჩარჩო უწყვეტი განვითარების პროცესშია შესაბამისი კანონმდებლობის ცვლილებებისა და რისკის მართვის სფეროში საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის ერთ-ერთი მთავარი ასპექტია შიდა აუდიტის განყოფილების მიერ რისკის შეფასებისთვის ყველა პროცესისა და საქმიანობის სფეროს (მათ შორის ფილიალების) რეგულარული (მინიმუმ სამ წელიწადში ერთხელ) ანალიზი.

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

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

ძირითად საქმიანობაზე ორიენტირება

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

გამჭვირვალობის, სიმარტივისა და დივერსიფიცირების მაღალი ხარისხი

მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე ორიენტირების გათვალისწინებით, პროგრედიტის პასუხისმგებელი საბანკო საქმიანობის კონცეფცია გულისხმობს კლიენტთა როგორც სესხების, ასევე დეპოზიტების დივერსიფიკაციის ძალიან მაღალ ხარისხს. გეოგრაფიულად, ეს დივერსიფიკაცია ვრცელდება ქვეყნის რეგიონებში, ქალაქებსა და სოფლებში. კლიენტთა ჯგუფების თვალსაზრისით, ეს დივერსიფიკაცია მოიცავს სხვადასხვა ეკონომიკურ სექტორს და კლიენტთა ჯგუფებს (მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები, ფიზიკური პირები და იურიდიული პირები), ასევე შემოსავლის ჯგუფებს. საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიცირება ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკის მთავარი საყრდენია. ჩვენი მიდგომის კიდევ ერთი დამახასიათებელი არის ის, რომ ჩვენ ვცდილობთ კლიენტებს მარტივი და ადვილად გასაგები პროდუქტები შევთავაზოთ. აღნიშნულის შედეგია მაღალი დონის გამჭვირვალობა არა მხოლოდ კონკრეტული კლიენტისთვის, არამედ რისკების მართვის თვალსაზრისითაც. დივერსიფიცირების მაღალი ხარისხის და ჩვენი მარტივი, გამჭვირვალე პროდუქტები და პროცედურები ბანკის რისკის პროფილს მნიშვნელოვნად ამცირებს.

თანამშრომლების საფუძვლიანი შერჩევა და ინტენსიური ტრენინგი

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

რისკების მართვის სამსახურის სტრუქტურა

პროგრედიტ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, რისკებისა და აუდიტის კომიტეტებთან ერთად, ზედამხედველობენ ბანკის საერთო რისკების პროფილს და რისკის მართვის პრაქტიკას.

- **რისკების კომიტეტი**, რომელიც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოში შეიქმნა და პასუხისმგებელია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგინოს შესაბამისი რეკომენდაციები და შეთავაზებები ბანკის მიმდინარე და სამომავლო რისკებთან დაკავშირებით.
- **აუდიტის კომიტეტი**, რომელიც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოში შეიქმნა და კონსულტაციას უწევს ხელმძღვანელობას ყოველწლიური შიდა აუდიტის გეგმების დამტკიცებაში და შიდა და გარე აუდიტორების მიერ გამოვლენილი ხარვეზების აღმოსაფხვრელად ზომების დროული განხორციელების მონიტორინგში. გარდა ამისა, ეს განყოფილება შიდა აუდიტორული პოლიტიკის მუდმივ გაუმჯობესებას ისახავს მიზნად.

პროგრედიტ ბანკში რისკის მართვა ბანკის მენეჯმენტის პასუხისმგებლობაა, რომელიც რეგულარულად განიხილავს ბანკის რისკის პროფილს და გადანყვეტილებას იღებს შესაბამისი ზომების გატარებაზე.

პროგრედიტ ბანკის მენეჯმენტს ეხმარება სხვადასხვა კომიტეტები.

- **საკრედიტო პორტფელის ანალიზისა და მართვის კომიტეტი**, რომლის პასუხისმგებლობა მოიცავს ბანკის საკრედიტო პორტფელის ხარისხის საფუძვლიან და ყოვლისმომცველ ანალიზს საკრედიტო რისკის სწორად მართვის უზრუნველსაყოფად.
- **სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის (IFRS) კომიტეტი** პასუხისმგებელია ბანკისთვის სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვირების შესაბამისი სტრატეგიის შემუშავების კოორდინაციასა და მართვაზე, საკრედიტო პორტფელის მომავალი და მოსალოდნელი დინამიკის, რისკის ქვეშ მყოფი პორტფელის განვითარების და სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვებში ცვლილებების გათვალისწინებით.
- **საკრედიტო მართვის კომიტეტი** განიხილავს ანალიზს, გირაოს შეფასებას და შემადგენლობას, იურიდიულ და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის დასკვნებს, აფასებს კლიენტის კრედიტუნარიანობას და გადანყვეტილებებს იღებს სესხების გაცემის შესახებ შესაბამისი პირობებით და შეთანხმებებით. გადანყვეტილებას იღებს საკრედიტო რისკებზე პასუხისმგებლობის შეზღუდვის ზომების გამოყენების შესახებ.
- **ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი** აკონტროლებს ბანკის საერთო რისკის პროფილს, ლიმიტის შესაბამისობას და სკაპიტალის ადეკვატურობას. კომიტეტი განსაზღვრავს რისკის ტოლერანტობის ლიმიტებს რისკის მართვის ჩარჩოსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში. კომიტეტი ეხმარება და რჩევებს აძლევს მენეჯმენტს საბაზრო რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან, მათ შორის თაღლითობის პრევენციის, ინფორმაციისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების უსაფრთხოების რისკებთან დაკავშირებით.
- **აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO)** პასუხისმგებელია ბანკის ლიკვიდური აქტივების მართვასა და შესაბამისი რეზერვების მონიტორინგზე, სესხებსა და ანაბრებზე საპროცენტო განაკვეთის დადგენაზე, იმ ქმედებების კოორდინირებაზე, რომელთა მიზანია პროგრედიტ ბანკისთვის დაფინანსების მოპოვება და ფინანსურ ბაზარზე მნიშვნელოვანი მოვლენების შესახებ ანგარიშების წარდგენაზე.
- **კომპლაენსისა და ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის კომიტეტი** ეხმარება და კონსულტაციას უწევს მენეჯმენტს იმ რისკებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოიშობა ფულის გათეთრებასთან და მოთხოვნების შესაბამისობასთან დაკავშირებით. ამასთანავე, საქმის კურსში აყენებს მენეჯმენტს იმ შესაბამის ზომებთან დაკავშირებით, რომლებიც ფულის გათეთრების რისკების თავიდან ასაცილებლად არის განსაზღვრული. კომიტეტი წარმოადგენს სივრცეს, სადაც ხდება შესაბამისობის რისკების შეფასება, საკანონმდებლო ცვლილებების განხილვა და გამოვლენილი შესაბამისობის რისკების პრიორიტეტულობის განსაზღვრა.

- **ადამიანური რესურსების მართვის კომიტეტის** პასუხისმგებლობაში შედის ყოველწლიური საკადრო და ტრენინგების გეგმის დამტკიცება, საკადრო სტრუქტურის განვითარების, კადრების დენადობისა და სამსახურში აყვანის პროცესის ანალიზი, თანამშრომლების შეფასების პროცესის მონიტორინგი და, შედეგებზე დაყრდნობით შესაბამისი ზომების მიღება, ხელფასების ყოველწლიური გადახედვა და ცვლილებებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებების მიღება, თანამშრომლების გადაყვანის, პოზიციის შეცვლის, დაწინაურების, გაფრთხილების წერილების დამტკიცება და ბანკის ანაზღაურების პრაქტიკის პერიოდულად გადახედვა.
- **გარემოსდაცვითი კომიტეტი** მენეჯმენტს ეხმარება და კონსულტაციას უწევს შემდეგ საკითხებთან დაკავშირებით: სესხების გაცემის ზეგავლენა გარემოზე; ბანკის, როგორც გარემოს დაცვის კუთხით პასუხისმგებლიანი ორგანიზაციის პოზიციონირება და ამ რეპუტაციის განმტკიცება, ბანკის ენერგოეფექტურობის დონის გაზრდა და ბუნებრივი რესურსების რაციონალური გამოყენების ხელშეწყობა, რის შედეგადაც მცირდება ხარჯები, ხდება უარყოფითი ეკოლოგიური ზეგავლენით გამოწვეული რისკების შემცირება, იზრდება ბანკის თანამშრომლებისა და კლიენტების ინფორმირებულობა გარემოს დაცვისა და ენერგოეფექტურობის საკითხების შესახებ.

ბანკში რისკის მართვის ჩარჩოს ახორციელებს და ავითარებს ზოგადი რისკების განყოფილება კონტროლის განმახორციელებელ სხვა სამსახურებთან ერთად. ყველა მათგანი ორგანიზაციის დამოუკიდებელი განყოფილებაა და არანაირად არ არის დაკავშირებული ბანკის კლიენტთა მომსახურების საქმიანობასთან (საკრედიტო ან სადეპოზიტო საქმიანობა) ან სახაზინო ოპერაციებთან. ბანკის კონტროლის განმახორციელებელი სამსახურები რეგულარულად აბარებენ ანგარიშს პროკრედიტ ჰოლდინგის რისკის სხვადასხვა განყოფილებებს. ოპერაციების შემთხვევაში, რისკის მართვა ხორციელდება დაცვის სამი ხაზის საშუალებით. საკვანძო პროცესების შემთხვევაში, რისკის აღმოფხვრაზე მუშაობენ სამსახურები, რომლებიც უშუალოდ ფლობენ და მართავენ ამ რისკებს (დაცვის პირველი ხაზი), მათ ეხმარებათ კონტროლის განმახორციელებელი და რისკის მართვის სამსახურები (დაცვის მეორე ხაზი) და ბოლოს, პროცესებს აკონტროლებს და ამოწმებს შიდა აუდიტი (დაცვის მესამე ხაზი).

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

შიდა აუდიტი არის დამოუკიდებელი ფუნქციური მიმართულება ბანკში, რომელიც ანგარიშვალდებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით, რომელიც დაქვემდებარებულია და ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. მისი დახმარებით განისაზღვრება, თუ როგორი უნდა იყოს რისკების სათანადო მართვა და შესაბამისი შიდა კონტროლის სისტემა ბანკში. წელიწადში ერთხელ, პროკრედიტ ბანკის შიდა აუდიტის განყოფილება ახორციელებს ბანკის საქმიანობის რისკიანობის შეფასებას, წლიური რისკებზე დაფუძნებული აუდიტორული გეგმის შემუშავების მიზნით.

პროკრედიტ ჯგუფის აუდიტის გუნდი ახორციელებს პროკრედიტ ბანკის მიერ ჩატარებული აუდიტის ხარისხის მონიტორინგს და უწევს ტექნიკურ დახმარებას.

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

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



საკრედიტო რისკი

პროკრედიტ ბანკი საქართველო, პროკრედიტ ჯგუფთან ერთად, საკრედიტო რისკს განსაზღვრავს, როგორც ბარალს, რომელიც ბანკს დაუდგება იმ შემთხვევაში, თუ ტრანზაქციაში მონაწილე მხარე საერთოდ, სრულად ან დროულად ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკებში ჩვენ გამოვყოფთ კლიენტის საკრედიტო რისკს, კონტრაგენტის რისკს (მათ შორის, ემიტენტის რისკს) და ქვეყნის რისკს. ბანკისთვის საკრედიტო რისკები ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკის კატეგორიაა, ხოლო კლიენტების სასესხო ვალდებულებები ამ რისკის ყველაზე დიდ წილს შეადგენს.

კლიენტის საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკების მართვის მთავარი ამოცანებია საკრედიტო პორტფელის მაღალი ხარისხის მიღწევა, საკრედიტო პორტფელში რისკების დაბალი კონცენტრაცია და საკრედიტო რისკების სათანადო დაფარვა სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვებით. ბიზნესის სექტორების მრავალფეროვნების გათვალისწინებით, რომლებთანაც ბანკი თანამშრომლობს, და იმ გამოცდილების საფუძველზე, რომელიც პროკრედიტ ბანკი საქართველომ ბაზარზე ოპერირების 25 წლის მანძილზე დააგროვა, მას აქვს ფართო პროფესიული ცოდნა, რათა ეფექტურად მართოს კლიენტის საკრედიტო რისკი.

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

- ჩვენი სასესხო კლიენტების გადახდისუნარიანობის ინტენსიური გაანალიზება (ბანკი არ იყენებს ქულების მინიჭებაზე დაფუძნებულ მოდელს “scoring model”);
- სესხის გაცემის ოპერაციების დროს განხორციელებული საკრედიტო რისკების ანალიზისა და პროცესების ზუსტი დოკუმენტირება, რათა განხორციელებული ანალიზი გასაგები იყოს მცოდნე მესამე მხარეებისთვის;
- ბანკის კლიენტების ჭარბვალიანობის მაქსიმალურად თავიდან აცილება საკრედიტო რეიტინგის (რისკის კლასიფიკაციის) სისტემის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს მსესხებლის კრედიტუნარიანობის საფუძვლიან შეფასებას, რადგან ეს აუცილებელია მისი ფინანსური ვალდებულებების შესრულების უნარიანობის დასადგენად.
- კლიენტთან პერსონალური და გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარება, რეგულარული კონტაქტის შენარჩუნება;
- რეგულარული ფინანსური მონიტორინგის ჩატარება პოტენციური რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოსავლენად;
- ადრეული გაფრთხილების ინდიკატორების მკაცრი მონიტორინგი;
- პორტფელების სტრუქტურირებული ანალიზის, მათ შორის მაკროეკონომიკური გარემოსა და მთლიანად საბანკო სისტემის შეფასების ჩატარება, საკრედიტო პორტფელში პოტენციური მოწყვლადობის იდენტიფიცირებისთვის;
- კლიენტზე ორიენტირებული გაძლიერებული საკრედიტო მენეჯმენტის დანერგვა;
- გირაოს საგნის ამოღება გადახდისუნარიანობის შემთხვევაში.

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

პროკრედიტ ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის მიდგომის ერთ-ერთი მთავარი პრინციპი არის ბანკის კლიენტების გადახდისუნარიანობის ხშირი ანალიზი და მათ მიერ ჭარბვალიანობის მკაცრად თავიდან აცილება. არსებითი მნიშვნელობა ენიჭება სავალუტო რისკის შეფასებას იმ კლიენტებისთვის, ვისაც სესხი უცხოურ ვალუტაში აქვთ აღებული და/ან აქვთ აქტივები/ ვალდებულებები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია დენომინირებული ან ინდექსირებული. უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ძლიერმა მერყეობამ შეიძლება კლიენტის გადახდისუნარიანობაზე უარყოფითი გავლენა მოახდინოს. ამისათვის, ბანკი იყენებს სავალუტო რისკის სტრესის სპეციალურ მოდელს, რომელიც განკუთვნილია ინდივიდუალური კლიენტის რისკის შეფასებისთვის. ამგვარად, ნებისმიერი სესხის გაცემასთან დაკავშირებული გადანყვეტილების მიღების პროცესში, საკრედიტო კომიტეტი ითვალისწინებს გაცვლითი კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული სტრესული სიტუაციებისთვის ბუფერის არსებობას.

პროკრედიტ ბანკში, სესხებთან დაკავშირებულ ყველა გადანყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი. მის წევრებს აქვთ დამტკიცების ლიმიტები, რომლებიც დამოკიდებულია მათ ექსპერტულ ცოდნასა და გამოცდილებაზე. ყველა ზედა საშუალო სასესხო ვალდებულებას ამტკიცებს ბანკის დირექტორთა საბჭო. ტოპ ხუთეული სესხის გაცემისთვის საჭიროა პროკრედიტ ჰოლდინგის პასუხისმგებელი გუნდის ყველა წევრის მხარდაჭერა.

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

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

გირაოს მთლიან მოცულობაში, ძირითადი წილი უძრავ ქონებას, ფინანსურ გარანტიებს და ფულად უზრუნველყოფას უკავია, რამაც დაახლოებით 95% შეადგინა 2024 წლის მდგომარეობით.



საკრედიტო პორტფელის ხარისხი

საკრედიტო რისკის ეფექტიანი მონიტორინგისა და საკრედიტო ხარისხის გაუარესების თავიდან აცილების მიზნით, ბანკმა დანერგა შესაბამისი შიდა პროცედურები და ანგარიშგების წესები, საკრედიტო რისკის პოტენციური ზრდის მქონე კლიენტების ადრეულ ეტაპზე იდენტიფიცირებისა და მართვის მიზნით. რაც უფრო ადრე იქნება ბანკი ინფორმირებული საკრედიტო რისკის პოტენციურ გაუარესებაზე, მით უფრო მაღალი იქნება იმის ალბათობა, რომ ბანკი შეძლებს დროული ზომების მიღებას, რათა თავიდან აიცილოს კრედიტის დეფოლტი ან მინიმუმამდე დაიყვანოს ნეგატიური ფინანსურ გავლენა. რისკის ადრეული გამოვლენის პროცესი შექმნილია სტანდარტული საკრედიტო პორტფელის მართვის მხარდაჭერის მიზნით. აღნიშნული ხორციელდება პოტენციური საკრედიტო რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენით, მათი შეფასებით და საჭირო ქმედებების განხორციელებით. ადრეული გამაფრთხილებელი ნიშნები სულაც არ მიუთითებს საკრედიტო რისკის რეალურ ზრდაზე, მაგრამ ისინი ხელს უწყობს იმ მახასიათებლების იდენტიფიცირებას, რომლებსაც ჩვეულებრივ ავლენენ გაზრდილი საკრედიტო რისკის მქონე სესხები.

საკრედიტო რისკის ეფექტიანად შესაფასებლად, ბანკმა შეიმუშავა ძირითადი რისკის ინდიკატორების (KRI) ძლიერი სისტემა შექნიშნის მიდგომის გამოყენებით, რომელიც პოტენციური რისკების მკაფიო და ქმედით სურათს უზრუნველყოფს. ეს სისტემა ფოკუსირებულია სამ ძირითად მიმართულებაზე: პორტფელის ხარისხი, რისკის შემცირების ზომები და კონცენტრაციის რისკი.

პორტფელის ხარისხის KRI-ით ფასდება საკრედიტო პორტფელის წარმადობა, ისეთი ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორიცაა საყურადღებო (underperforming), უიმედო (default), საეჭვო (watchlist) და რესტრუქტურირებული (restructured) სესხები, ასევე ჩამოწერა და რისკის მთლიანი ღირებულება. შერბილების ღონისძიებების KRI-ით მოწმდება სტრატეგიების ეფექტიანობა პოტენციური საკრედიტო ზარალის, მათ შორის პრობლემური სესხების (NPL) დაფარვის კოეფიციენტის და უზრუნველყოფის დონეების შემცირების ან კომპენსაციის მიზნით. კონცენტრაციის რისკის KRI-ით კონტროლდება კონკრეტულ სექტორებზე ზემოქმედება, მაღალი გარემოსდაცვითი რისკები, სავალუტო სტრუქტურა და ძირითადი საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია.

2024 წლის დეკემბრის მონაცემებით, KRI მაჩვენებლების უმეტესობა მწვანე ზონაშია, რაც საკრედიტო რისკის დაბალი დონის და სტაბილური პერსპექტივის დამადასტურებელია.

რაც შეეხება პორტფელის ანალიზს, ბანკი სისტემატურად აანალიზებს უამრავ ძირითად ფაქტორს, რომლებიც გავლენას ახდენს როგორც საქმიანობის შედეგებზე, ისე საკრედიტო პორტფელის საერთო რისკის პროფილზე. ეს პროცესი მოიცავს მაკროეკონომიკური გარემოს დეტალურ შეფასებას, რომლის დროსაც გლობალური და ადგილობრივი ეკონომიკური ტენდენციები დეტალურად ანალიზდება საკრედიტო რისკის დონეზე მათი პოტენციური გავლენის შესაფასებლად. ბანკი ასევე ატარებს შედარებით ანალიზს, რომელიც საშუალებას აძლევს მას თავისი პორტფელის წარმადობა მოქმედ სტანდარტებს შეადაროს და ადგილობრივ საბანკო სექტორში მისი კონკურენტული პოზიცია შეაფასოს. გარდა ამისა, ბანკი ახორციელებს საკრედიტო პორტფელის ხარისხის ღრმა და დეტალურ ანალიზს, აფასებს რიგ ძირითად ფაქტორებს, რომლებიც გავლენას ახდენს საერთო რისკის პროფილზე. ეს მოიცავს პორტფელის შემადგენლობის ყოვლისმომცველ შეფასებას კლიენტის სხვადასხვა სეგმენტში, რომლის მიზანია წარმადობისა და რისკის უკეთ გაგება სხვადასხვა მსესხებლის პროფილის კონტექსტში. ასევე, ბანკი საგულდაგულოდ აანალიზებს პორტფელის სავალუტო სტრუქტურას, რათა დაადგინოს ვალუტის რყევების და მასთან დაკავშირებული რისკების პოტენციური გავლენა ბანკის საერთო რისკის დონეზე. ტარდება ეკონომიკური სექტორების საფუძვლიანი ანალიზი, რომლებშიც პორტფელის საკრედიტო რისკებია კონცენტრირებული, რომლის მიზანია ნებისმიერი ინდუსტრიისთვის დამახასიათებელი რისკის ან მოწყვლადობის დადგენა, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას მაკროეკონომიკური ცვლილებების, საკანონმდებლო ცვლილებების ან ბაზრის ტენდენციების შედეგად.

კონტრაგენტის რისკი, ემიტენტის რისკის ჩათვლით

პროკრედიტ ბანკი კონტრაგენტის (მათ შორის, ემიტენტის) რისკს განსაზღვრავს როგორც ბარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაგენტის/ემიტენტის მიერ ნაკისრი სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანად შეუსრულებლობის ან ნაწილობრივ ან ვადების დარღვევით შესრულებით. პროკრედიტ ბანკს კონტრაგენტის რისკი ძირითადად ბანკის ლიკვიდურობის მართვის, მათ შორის მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობის გამო წარმოიქმნება. გარდა ამისა, ბანკს აქვს მნიშვნელოვანი მოცულობის ლიკვიდური აქტივები განთავსებული საქართველოს ეროვნულ ბანკში, სავალდებულო მინიმალური რეზერვების სახით.

კონტრაგენტის რისკის მართვის მთავარი პრინციპია ბანკის ლიკვიდურობის უსაფრთხოდ და შეძლებისდაგვარად დივერსიფიცირებულად განთავსება. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ცდილობს ამ აქტივებიდან გარკვეული შემოსავლის მიღებას, უმთავრესი ამოცანაა, უზრუნველყოს უსაფრთხო განთავსება და დროული ხელმისაწვდომობა, ანუ კონტრაგენტის დაბალი რისკიანობა ლიკვიდური სახსრების განთავსების მთავარი განმაპირობებელია. შესაბამისად, ჩვენ ვმუშაობთ მხოლოდ ყურადღებით შერჩეულ, საიმედო, მაღალი საკრედიტო რეიტინგის მქონე ბანკებთან; როგორც წესი, ლიკვიდურ სახსრებს განვთავსებთ მოკლე ვადით და ვიყენებთ ძალიან შეზღუდული რაოდენობის მარტივ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

ემიტენტის რისკის მართვა იგივე პრინციპებით ხორციელდება. პროკრედიტ ბანკს ეკრძალება სპეკულაციურ ოპერაციებში მონაწილეობის მიღება. პრინციპში, ხდება მხოლოდ მაღალლიკვიდური ფასიანი ქაღალდების შეძენა, როგორც წესი, მაქსიმუმ ერთ წლამდე ვადით. ადგილობრივ ვალუტაში ლიკვიდურობის დაბანდება უპირველესად ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებში ან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებულ ობლიგაციებში. ევროსა ან აშშ დოლარში ლიკვიდური სახსრების განთავსება, მეორე მხრივ, ხდება ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) წევრ ქვეყნებში მოქმედ ბანკებში. საბაზრო ფასების ცვლილების გავლენა ბანკზე მინიმალურია. მიზეზები ისაა, რომ ფასიანი ქაღალდების მოცულობა საკმაოდ დაბალია, მათი გადახდის ვადა ხანმოკლეა და ემიტენტების შერჩევა ხდება სიფრთხილით, რისკების შეფასების კონსერვატიული კრიტერიუმების საფუძველზე.

როგორც წესი, ჩვენი კონტრაგენტები არიან საქართველოს ეროვნული ბანკი, საქართველოს სახელმწიფო და კომერციული ბანკები. რისკის ძირითადი ტიპებია: ანგარიშებზე ნაშთები, მოკლევადიანი დეპოზიტები, მაღალლიკვიდური ფასიანი ქაღალდები და არამატერიალური მოცულობის დერივატივები ლიკვიდურობის მართვისა და ჰეჯირების მიზნებისთვის (კერძოდ, სავალუტო სვოპები).

კონტრაგენტებსა და ემიტენტებთან დაკავშირებული რისკის მართვა ხორციელდება ლიმიტების სისტემის საფუძველზე. პროკრედიტ ბანკი ტრანზაქციებს ასრულებს მხოლოდ იმ კონტრაგენტებთან, რომლებსაც დეტალური ანალიზი უკვე ჩაუტარდათ და ლიმიტი დაუმტკიცდათ. ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) არანევრ ქვეყნებში მოქმედი ბანკისთვის ან საბანკო ჯგუფისთვის საერთო ლიმიტი არ უნდა აღემატებოდეს პროკრედიტ ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს, პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO-ს ან რისკების მართვის კომიტეტის წინასწარი თანხმობის გარეშე. ბანკისთვის, რომელიც რეგულირდება OECD-ის წევრ ქვეყნებში წარმოდგენილი მარეგულირებლების მიერ, ზღვარი არის 25%. როგორც წესი, ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი დეპოზიტების მაქსიმალური ვადაა ერთი თვე; 3 თვეზე მეტი ვადა უნდა დაამტკიცოს პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO-მ ან რისკების მართვის კომიტეტმა. მოცემული კომიტეტების თანხმობა, ასევე, სავალდებულოა ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ნებისმიერი ინვესტიციის შემთხვევაში (ადგილობრივ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის ქაღალდების გარდა, რომელთა წარჩენი ვადიანობა სამ თვეს შეადგენს).

რისკის კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით, თითოეული საბანკო ჯგუფისთვის და თითოეული სახელმწიფო ჯგუფისთვის (ცენტრალურ ბანკთან, სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებულ ორგანიზაციებთან) განსაზღვრულია დამატებითი მაქსიმალური ლიმიტი.



საბაზრო რისკები

საბაზრო რისკები არის ბაზრის ფასებში განხორციელებული ცვლილებების შედეგად პოტენციური ზარალის რისკები (მაგ. სავალუტო კურსებში ცვლილების ან სხვა პარამეტრების ცვლილების შედეგად). პროგრედიტ ბანკისთვის შესაბამისი საბაზრო რისკებია: სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი. პროგრედიტ ბანკი საბაზრო რისკებს ისე მართავს, რომ მათი გავლენა ბანკის საერთო რისკის პროფილზე მაქსიმალურად შეზღუდულია. ბანკის რისკების სტრატეგიის შესაბამისად, სპეკულაციური მიზნებისთვის სავალუტო რისკისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკის აღება დაუშვებელია; უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და საპროცენტო განაკვეთის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება შესაძლებელია მხოლოდ ჰეჯირების მიზნებისთვის ან ლიკვიდურობის მისაღებად. პროგრედიტ ბანკი მკაცრად იცავს არასავაჭრო საბანკო დაწესებულებისთვის განსაზღვრულ მოთხოვნებს

სავალუტო რისკი

ბანკი სავალუტო რისკს განსაზღვრავს, როგორც უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მერყეობით მიღებული ზარალის ან უარყოფითი გავლენის რისკს. სავალუტო რისკმა შეიძლება უარყოფითი გავლენა მოახდინოს შემოსავლებზე და საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტების შემცირება გამოიწვიოს.

ნეგატიური შედეგი ვლინდება იმ შემთხვევაში, როდესაც უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობა განსახვავდება და შესაბამისი უცხოური ვალუტის გათვლითი კურსები ლართან მიმართებაში ბანკისთვის არახელსაყრელი მიმართულებით იცვლება. ძირითადი რისკის მაჩვენებელი, რომელიც თითოეული ვალუტის შემთხვევაში შეუსაბამობას ავლენს საბალანსო ანგარიშში, არის ღია სავალუტო პოზიცია (OCP). საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტი შეადგენს ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ამ ლიმიტიდან გადახვევას ამტკიცებს პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO ან რისკების მართვის კომიტეტი. რისკის დროულად შეფასების მიზნით, პროგრედიტ ბანკს დადგენილი აქვს ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებელი - CRR კაპიტალის 7.5%-იანი ბარიერი საერთო ღია სავალუტო პოზიციისთვის, ხოლო $\leq 5\%$ განისაზღვრა თითოეული ვალუტის ღია სავალუტო პოზიციისთვის.

სავალუტო რისკმა შეიძლება შეამციროს საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტები, რადგან ბანკის კაპიტალი ადგილობრივ ვალუტაშია წარმოდგენილი, ხოლო მისი აქტივების დიდი ნაწილი დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში. ასეთ შემთხვევაში, ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურება გამოიწვევს კაპიტალის ადეკვატურობის მნიშვნელოვან გაუარესებას, რადგან უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივების ღირებულება მოიმატებს (ლარის გაუფასურების გამო) და, შესაბამისად, ბანკს ექნება უფრო მეტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, ხოლო ლარში დენომინირებული კაპიტალის მოცულობა უცვლელი დარჩება. ამ რისკის შესამცირებლად, ბანკი მიზნად ისახავს ადგილობრივ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივების წილის გაზრდას. მინიმუმ კვარტალში ერთხელ, კაპიტალის ადეკვატურობის პროგნოზირების ფარგლებში, ტარდება სავალუტო რისკის სტრეს-ტესტები, რომლებიც ასახავს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებზე გაცვლითი კურსის არახელსაყრელი განვითარების შედეგებს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო პორტფელში

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებით გამოწვეული ზარალის რისკი და წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების ვადებს შორის სტრუქტურული შეუსაბამობის შედეგად. ის რეგულარულად ფასდება, მინიმუმ კვარტალში ერთხელ.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მიზნით, პროგრედიტ ბანკი ორიენტირებულია ცვლადი და შერეული (ფიქსირებულს + ცვლადი) საპროცენტო განაკვეთით სესხების პორტფელის გაზრდაზე. ამ გზით, აქტივების გადაფასების ვადები შეიძლება უკეთ შეუთავსდეს ვალდებულებების გადაფასების ვადებს, მაშინაც კი, როდესაც ვალდებულებების დაფარვის ვადა სესხების დაფარვის ვადაზე ნაკლებია. ცვლადი და შერეული საპროცენტო განაკვეთით სესხების გამჭვირვალედ გაცემის მიზნით, საპროცენტო განაკვეთების განსაზღვრისას, ბანკი ორიენტირად იყენებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ საპროცენტო განაკვეთებს (SOFR/Term SOFR,

EURIBOR, TIBR, სებ-ის რეფინანსირების განაკვეთი, სხვა). ადგილობრივ ვალუტაში საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიტიგაციის ფინანსური ინსტრუმენტები (ჰეჯები) ხელმისაწვდომი არ არის.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის შეფასების, მონიტორინგისა და შეზღუდვის მიზნით ბანკი იყენებს მდგომარეობას, რომელიც ეფუძნება ვადიანობების გადაფასების ანალიზს. აქტივები და ვალდებულებები გადანაწილებულია სახელშეკრულებო პირობებით გათვალისწინებულ ვადებზე. ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკს აფასებს ორი მაჩვენებლის მიხედვით: EVI - ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენა, შედარებით გრძელვადიანი პერსპექტივა, და IEI - საპროცენტო შემოსავლების მაჩვენებელი, 12-თვიანი პერსპექტივა (გავლენა მოგება-ზარალზე). მთლიან ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენა სტანდარტულ პარალელურ სცენარებში: დაწესებულია ბანკის CRR კაპიტალის 15%-იანი ზედა ზღვარი. რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებელი განისაზღვრება, როგორც ბანკის CRR კაპიტალის 10% (გაუქვითავი თითოეულ შემთხვევაში). მოგებაზე ან ზარალზე გავლენა მნიშვნელოვნად ითვლება, თუ ის აღემატება მიმდინარე წლის ბანკის პროგნოზირებული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 20%-ს ALCO-ის პროგნოზების ანგარიშის მიხედვით (ადრეული გაფრთხილების მაჩვენებელი). ლიმიტი განისაზღვრება 25%-ზე.

საოპერაციო და თაღლითობის რისკები

CRR-ის შესაბამისად, საოპერაციო რისკს განმარტავთ როგორც ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება არაადეკვატური ან წარუმატებელი შიდა პროცესების, ადამიანთა ქმედების ან სისტემების ან გარეშე მოვლენების შედეგად. ეს განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, საინფორმაციო ტექნოლოგიების და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, სამართლებრივ რისკს, რეპუტაციულ რისკსა და აუტოსორსინგის რისკს. ბანკში 2009 წლიდან არის დანერგილი საოპერაციო რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც დამტკიცებულია ბანკის მენეჯმენტის მიერ და განახლდება ყოველწლიურად.

პოლიტიკაში განსაზღვრული პრინციპები პასუხობს საოპერაციო რისკის მართვის სტანდარტიზებული მდგომარეობის მოთხოვნებს CRR-ის, სებ-ის საოპერაციო რისკების მართვის შესახებ დებულების, სებ-ის კიბერუსაფრთხოების სტრუქტურისა და საერთაშორისო პრაქტიკის შესაბამისად.

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია რისკების გამოვლენა ადრეულ ეტაპზე და ზარალის შემთხვევების გამეორების თავიდან აცილება. ძირითადი მართვის მექანიზმებია:

სცენარის ანალიზი: საოპერაციო რისკების მენეჯმენტი ყოველწლიურად ატარებს/აახლებს სცენარების ანალიზს შესაბამისი პროცესების მფლობელების დახმარებით, რათა ხელახლა შეფასდეს სხვადასხვა ბიზნეს პროცესების საოპერაციო რისკი და საჭიროების შემთხვევაში დაგეგმოს კონტროლის ზომების გაუმჯობესება.

ახალი რისკის დამტკიცების (NRA) პროცესი: NRA საჭიროა ყველა ახალი რისკის შესაფასებლად და დანერგვამდე ყველა საჭირო მოსამზადებელი ღონისძიებისა და ტესტირების ჩასატარებლად. NRA ამოქმედდება შესაბამისი პროექტის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისთანავე. ეს საშუალებას აძლევს პროექტის გუნდს გამოვლენილი რისკების შესამცირებელი ზომები ჩართოს პროექტის გეგმაში.

რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზა (RED): პროკრედიტ ბანკი საქართველო ინახავს და განახლებს ჯგუფის მასშტაბით რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზას (RED), რომელიც ამომწურავ ინფორმაციას შეიცავს საოპერაციო რისკის, მათ შორის თაღლითობის შემთხვევების შესახებ.

თითოეული გამოვლენილი საოპერაციო რისკის შემთხვევისთვის ბანკმა დაადგინა ესკალაციის წესი, რომელიც სავალდებულოა ყველა თანამშრომლისთვის. გარდა შემთხვევის ესკალაციისა, ყოველი შესაბამისი რისკის შემთხვევის ძირითადი ფაქტორები უნდა დარეგისტრირდეს RED-ში ყოველგვარი შეფერხების გარეშე.

ძირითადი რისკის ინდიკატორები (KRI): ეს არის ინსტრუმენტი, რომელიც ბანკში საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. KRI არის გაზომვადი მაჩვენებელი ან ინდიკატორი, რომელიც აკონტროლებს რისკის ზემოქმედებას ან ზარალს. ბანკში გამოყენებული KRI ძირითად პროცესებს მოიცავს.

ანონიმური მხილება (Whistleblowing): ეს ტერმინი გამოიყენება, როდესაც პროკრედიტის თანამშრომელი, ბიზნეს პარტნიორი ან საზოგადოების წევრი ინფორმაციას განაცხადებს დანაშაულებრივი განზრახვით ჩადენილი ქმედებების შესახებ, როგორცაა პოლიტიკის ან პროცედურების დანაშაულებრივი დარღვევა ან მოქმედი კანონმდებლობის არსებითი დარღვევა. ბანკი ამას უწოდებს „ინფორმაციის გამჟღავნებას“ ან „განგაშის აქტებას“. დანაშაულებრივი მიზნებით ჩადენილი ქმედებები ჩვეულებრივ (თუმცა არა აუცილებლად) არის ქცევა, რომელსაც პროკრედიტის თანამშრომელი შეესწრება სამსახურში, ან ქცევა, რომელსაც ბიზნეს პარტნიორი ან საზოგადოება დანაშაულებრივად მიიჩნევს. ამიტომ, ასეთი ქცევის გამჟღავნება ბანკის, მთლიანად პროკრედიტ ჯგუფის ან საზოგადოების ინტერესებში უნდა იყოს.

ბანკი და ჯგუფი სხვადასხვა არხებს სთავაზობენ ანონიმურ მამხილებლებს, რათა მათ შეძლონ ინფორმირება საკუთარი თავის გამოვლენის გარეშე. ყოველწლიური რისკის ტრენინგის დროს ყველა თანამშრომელს მიეწოდება ინფორმაცია ანონიმური მხილების არხების, მათი უფლებებისა და მოვალეობების თაობაზე.

აუტოსორსინგის რისკის ანალიზი: აღნიშნულ ანალიზს ატარებს ბანკი აუტოსორსინგის თითოეული ტიპის საქმიანობაზე. ანალიზი ეხება მომსახურების არსს, კომპანიის რისკის პროფილს, მის გავლენას სხვადასხვა რისკებზე და ბიზნეს ნაკადზე. ბანკმა შეიმუშავა აუტოსორსინგის პოლიტიკა და შესაბამისად მართავს ამ პროცესს.

კლიენტზე ორიენტირებული გარანტიები: კლიენტებთან დაკავშირებული პოტენციური თაღლითობის რისკი ასახულია ბანკის კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების (CDD) პროცედურებში, კლიენტებთან ურთიერთობის დამყარების რისკზე დაფუძნებული მიდგომის შესაბამისად, როგორც განსაზღვრულია ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის პოლიტიკაში.

საოპერაციო რისკის შესახებ ცნობიერების ამაღლების ტრენინგი: ბანკი დიდ ყურადღებას აქცევს თანამშრომლების მომზადებას რისკის მართვის უნარებში. ტრენინგი, რომელიც ყველა სახის საოპერაციო რისკს ეხება, ყოველ ორ წელიწადში ერთხელ ტარდება. ინფორმაციული უსაფრთხოების შესახებ ტრენინგი ყოველწლიურად ტარდება. ეს ტრენინგები მონაწილეებს განახლებულ ინფორმაციას აწვდის საოპერაციო რისკების მართვის სფეროში.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების რისკების შემცირების მიზნით, პროკრედიტ ჯგუფმა ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების სტანდარტები განსაზღვრა. ადგილობრივ დონეზე, პროკრედიტ ბანკი ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკების მართვის სისტემაში ასევე აერთიანებს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებულ კიბერ-უსაფრთხოების ჩარჩოს მოთხოვნებს. ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და ბიზნესის უწყვეტობის რეგულარული კონტროლი არსებული პროცესებისა და პროცედურების ნაწილია. ბანკი რეგულარულად ახორციელებს საინფორმაციო აქტივების კლასიფიკაციასა და ატარებს საინფორმაციო აქტივებთან დაკავშირებით რისკების ყოველწლიურ შეფასებას. ბანკში დანერგილი ბიზნესის უწყვეტობის სისტემა უზრუნველყოფს, რომ პერსონალის ყველა წევრს გათვითცნობიერებული აქვს ეს რისკები, იდენტიფიცირებულია განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი პროცესები და განსაზღვრულია შესაბამისი რესურსები.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკი

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

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენცია ბანკის ერთ-ერთი მთავარი ფუნქციაა. ამ მხრივ გადამწყვეტ როლს თამაშობს პროკრედიტ ჯგუფისა და ბანკის ბიზნეს ეთიკა და ძლიერი კორპორატიული ღირებულებები.

პროკრედიტ ბანკების AML/CTF პროცედურები, რომლებიც თავად ექვემდებარება ოპერირების ქვეყნებში მოქმედ შესაბამის AML/CTF კანონმდებლობას, ერთობლივად მოიხსენიება, როგორც პროკრედიტ ჯგუფის AML/CTF პროგრამა, მომზადებულია გერმანიის ფედერალური რესპუბლიკის სამართლებრივი მოთხოვნებისა და ბაზრის სტანდარტების (წარმატებული პრაქტიკის) შესაბამისად, რაც მინიმალურ სტანდარტს წარმოადგენს პროკრედიტის ყველა ბანკისთვის. პროგრამაში აღწერილია ძირითადი პრინციპები და მინიმალური სტანდარტები, რომელიც არეგულირებს ჯგუფის მასშტაბით AML/CTF პროგრამის შემდეგ ელემენტებს:

- AML/CTF მართვის ჩარჩო;
- კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელება (CDD), რაც მოიცავს „იკნობდე შენს კლიენტს“ (KYC) პრინციპის დანერგვას;
- ჯგუფის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ანალიზი (ჯგუფის ML/TF რისკის ანალიზი);
- საქმიან ურთიერთობებთან დაკავშირებული აკრძალვები და შეზღუდვები (პროკრედიტის ქცევის კოდექსი, მათ შორის აკრძალული საქმიანობების სია და ჯგუფის შავი სია);
- მენეჯმენტის ინფორმირება და ჯგუფის მასშტაბით AML ანგარიშგება;
- დოკუმენტაციისა და ინფორმაციის შენახვა;
- საექვო გარიგებების შესახებ ანგარიშგება;
- AML/CTF ტრენინგი პროკრედიტ ბანკების AML განყოფილების თანამშრომლებისთვის;
- ჯგუფის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცრის დამოუკიდებელი კონტროლი.

პროკრედიტ ბანკი საქართველო იყენებს პოლიტიკის მიხედვით ჯგუფის მასშტაბით გამოყენებულ მინიმალურ სტანდარტებს, ასევე ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის ადგილობრივ კანონებსა და რეგულაციებს და უზრუნველყოფს მათ ერთმანეთთან შესაბამისობას.

ფულის გათეთრებასთან/ტერორიზმის დაფინანსებასთან ბრძოლაში უმაღლესი სტანდარტების დანერგვის, ასევე ფინანსური დანაშაულისა და კანონით დასჯადი სხვა ქმედებების თავიდან აცილების მიზნით, შესაბამისმა პროკრედიტ ბანკმა უნდა გამოიყენოს ფულის გათეთრებასთან/ტერორიზმის დაფინანსებასთან ბრძოლის ან კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების შესახებ ადგილობრივი კანონმდებლობა, თუ ის ჯგუფის პოლიტიკით გათვალისწინებულზე მაღალ სტანდარტს წარმოადგენს.

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს მმართველთა საბჭო ნიშნავს ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცრს და ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცრის მოადგილეს მოქმედი ადგილობრივი კანონმდებლობისა და ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამისად. ბანკის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცერი და ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცრის მოადგილე პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის AML/CTF პოლიტიკით, ასევე ადგილობრივი AML/CTF კანონმდებლობითა და რეგულაციებით გათვალისწინებული AML/CTF დებულებების დაცვაზე.

ბანკის AML/CTF პროგრამა უზრუნველყოფს შემდეგს:

- ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცერი/ოფიცრის მოადგილე რეგულარულად ანგარიშს აბარებს მმართველთა საბჭოს, ასევე პროკრედიტ ჰოლდინგის ჯგუფის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცერს.
- ბანკი იყენებს მკაცრ მიდგომას „იცნობდე შენს კლიენტს და იცნობდე შენს ბანკ კორესპონდენტს“ კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების და საკონრესპონდენტო საბანკო პროცედურების დროს.
- ჯგუფის AML განყოფილება და ბანკი ყოველწლიურად აფასებენ პროკრედიტ ჯგუფში ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკს, ცალკეული რისკის მოდელის საფუძველზე.
- ბანკის თანამშრომლები AML ტრენინგს გადიან ბანკში მუშაობის დაწყებისთანავე და შემდგომში მუდმივ რეჟიმში, რისკზე დაფუძნებული ტრენინგების გეგმების ფარგლებში.
- ბანკი აწარმოებს თავისი კლიენტების რისკების კლასიფიკაციას, ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების თავიდან ასაცილებლად და შესაბამისად, იყენებს კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების და მონიტორინგის პროცედურებს.
- ბანკი იყენებს ადეკვატურ და ერთიან რისკზე დაფუძნებულ პროცედურებს ანგარიშების მონიტორინგისთვის, რათა გამოავლინოს უჩვეულო ან სხვა საეჭვო ტრანზაქციები, რომლებიც ფულის გათეთრების ან ტერორიზმის დაფინანსების პოტენციურ რისკებს შეიცავს, მათ შორის იყენებს IT-ზე დაფუძნებული მონიტორინგის სისტემებს.
- ბანკი აკონტროლებს კლიენტებთან დაკავშირებულ ტრანზაქციებს, რათა გამოავლინოს საეჭვო გადახდები და შეასრულოს გარკვეული პირების, სუბიექტებისა და ქვეყნების მიმართ დაწესებული ყველა ფინანსური სანქცია და ემბარგო.

პროკრედიტ ბანკში შექმნილია კომპლაენსის განყოფილება, რომელიც პასუხისმგებელია ადგილობრივ საბანკო რეგულაციებთან შესაბამისობაზე და რომელიც რეგულარულად და კონკრეტული სიტუაციიდან გამომდინარე ანგარიშს აბარებს ბანკის მენეჯმენტს და ჯგუფის კომპლაენსის ოფიცერს.

ლიკვიდურობის და დაფინანსების რისკები

ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი ეხება პროკრედიტ ბანკის მოკლევადიან და გრძელვადიან უნარს, სრულად და დროულად, თუნდაც სტრესულ სიტუაციებში, შეასრულოს თავისი ფინანსური ვალდებულებები. ზოგადად, ბანკის ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი ლიმიტირებულია იმ ფაქტით, რომ ბანკის მიერ გაცემული სესხების უდიდესი ნაწილი გაცემულია ყოველთვიური გადახდის პირობით, რომელიც დაფინანსებულია ძირითადად კლიენტთა დეპოზიტებით. დეპოზიტების მოზიდვის ოპერაციები ორიენტირებულია ბიზნეს კლიენტებისა და მეანაბრეების სამიზნე ჯგუფზე, ვისთანაც სტაბილური ურთიერთობას ვამყარებთ. ფინანსურმა კრიზისმა აჩვენა, რომ ჩვენი კლიენტების დეპოზიტები დაფინანსების სტაბილური და საიმედო წყაროა. 2024 წლის დეკემბრის ბოლოს, დაფინანსების ყველაზე დიდი წყარო კლიენტთა დეპოზიტებია.

ჩვენ მოკლევადიანი ლიკვიდურობის რისკს, სხვა ინსტრუმენტებთან ერთად, ვაფასებთ ლიკვიდურობის გეპის (ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების სხვაობა სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით) ანალიზით და ამ რისკის მონიტორინგს ვახორციელებთ 30-დღიანი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის (საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებელი - SLI) და 90-დღიანი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის (Survival Period) საფუძველზე, ასევე, ლიკვიდობის მინიმალური კოეფიციენტების შესაბამისად, რომელსაც განსაზღვრავს საქართველოს ეროვნული ბანკი (ეროვნული ბანკის ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი - LCR) და CRR (CRR ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი - CRR LCR). საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებლით ფასდება, თუ რამდენად საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს ბანკს მოსალოდნელ შემოსულ და გასულ ფულად სახსრებზე მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. გაანგარიშება ითვალისწინებს ბანკებში დეპოზიტების მოძრაობის ისტორიული ანალიზის შედეგად დეპოზიტების გადინებას. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტები გვიჩვენებს, თუ რამდენად საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს ბანკს იმისათვის, რომ დაფაროს მომდევნო 30 დღის განმავლობაში მოსალოდნელი დეპოზიტების გადინება, მძიმე ეკონომიკური შოკის სცენარის შემთხვევაშიც კი.

გარდა ამისა, ბანკს განსაზღვრული აქვს რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები, რომელთა მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება. ამ თვალსაზრისით მთავარი ინდიკატორებია: ჯამური ან ადგილობრივი და მყარი ვალუტის მიხედვით დაანგარიშებული საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებელი, ბანკთაშორის ბაზრის მაჩვენებელი, სადღელამისო (Overnight) დაკრედიტების მაჩვენებელი და „გადარჩენის პერიოდი“, გავრცელებული საბაზრო სტრეს-სცენარის მიხედვით.

სტრეს-ტესტები ტარდება ყოველთვიურად და, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხშირად, რათა პროკრედიტ ბანკმა უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდური სახსრების არსებობა მისი ვალდებულებების შესასრულებლად, როგორც პერიოდებშიც კი. დამატებით, ბანკს აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში. თუ მოულოდნელი გარემოებები წარმოიქმნება და ბანკს არ აქვს საკმარისი ლიკვიდური სახსრები, პროკრედიტ ჯგუფს, ასევე, შემუშავებული აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებებისთვის, რომლის მიხედვითაც პროკრედიტ ჰოლდინგი წარმოადგენს ბანკის „დაფინანსების ბოლო წყაროს“.

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

პროკრედიტ ბანკი დაფინანსების რისკს მართავს, აფასებს და ამცირებს ბიზნესის დაგეგმვის, ვადიანობების გეპების ანალიზისა და შესაბამისი მაჩვენებლების საშუალებით. ასევე, ბიზნესის დაგეგმვის პროცესში გამოვლენილი ბანკის დაფინანსების საჭიროებებს მონიტორინგი უტარდება და რეგულარულად გადაიხედება ჯგუფის დონეზე. პროკრედიტ ჯგუფის ALCO და ბანკის ALCO მონიტორინგს უწევენ დაფინანსების გარე მომწოდებლებთან, განსაკუთრებით საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან, წარმოებული ყველა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ტრანზაქციის მიმდინარეობას. პროკრედიტ ჰოლდინგი და პროკრედიტ ბანკი გერმანია, ასევე, გვთავაზობენ დროებით (შუალედურ) დაფინანსებას იმ შემთხვევაში, თუ დაფინანსების მიღების ვადა გადაინევს. დაფინანსების რისკის შეფასების მნიშვნელოვანი მაჩვენებელი დეპოზიტების კონცენტრაციაა. აღნიშნული მაჩვენებელი განისაზღვრება, როგორც ბანკის საერთო სადეპოზიტო პორტფელში ხუთი უმსხვილესი არასაფინანსო დეპოზიტარის წილი ან ყველა არასაფინანსო დეპოზიტარის წილი, რომელთაც საერთო არასაფინანსო სადეპოზიტო პორტფელში 1%-ზე მეტი წილი აქვთ. მაჩვენებლის ტრიგერი დგინდება დეპოზიტების გადინების სავარაუდო დონეზე.

კაპიტალის მართვა

პროგრედიტ ჯგუფისა და პროგრედიტ ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი პრინციპი არის მუდმივად კაპიტალის ადეკვატური დონის შენარჩუნება. ბანკი არასოდეს არ იღებს უფრო მეტ რისკს, ვიდრე კაპიტალს შეუძლია დაფაროს. ამ პრინციპის მონიტორინგი ხორციელდება სხვადასხვა მაჩვენებლების გამოყენებით, რისთვისაც განისაზღვრა ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები და ლიმიტები. საქართველოს ეროვნული ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან ერთად, პროგრედიტ ბანკი ხელმძღვანელობს დამატებითი მაჩვენებლებით, რომლებიც მოიცავს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებს კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ დებულების (CRR) მოთხოვნების შესაბამისად, ძირითადი პირველადი კაპიტალის (Tier 1) ლევერეჯის კოეფიციენტს კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ დებულების (CRR) შესაბამისად და კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასებას.

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა;
- ბანკში განსაზღვრულ კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობა და საკმარისი კაპიტალის ბუფერების შექმნა ბანკის საქმიანობის უზრუნველსაყოფად, ბანკის გაჯანსაღების გეგმით დადგენილი საჭირო ბუფერების გათვალისწინებით;
- ბანკის მხარდაჭერა უწყვეტი განვითარების გეგმების განხორციელებაში.

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



პილარ 1 და კომბინირებული ბუფერი

2017 წლის დეკემბრიდან, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა გადახედა პილარ I-ის და პილარ II-ის მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს და კაპიტალის დამატებითი ბუფერები განსაზღვრა. ძირითადი პირველადი კაპიტალის (Equity Tier 1), პირველადი კაპიტალის (Tier 1) და ჯამურად საზედამხებდევლო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები შემცირდა და მინიმალური ზღვარი დაწესდა: 4.5%, 6% და 8%, შესაბამისად (აღრე 7%, 8.5%, და 10.5%), დამატებითი კაპიტალის ბუფერების გარდა. სს პროკრედიტ ბანკი საქართველო ვალდებულია ფლობდეს საკუთარ ფულად სახსრებს, რაც ნებისმიერ დროს ზემოაღნიშნული კაპიტალის მოთხოვნებზე მეტი ან კაპიტალის მოთხოვნების თანაბარი უნდა იყოს.

დამატებით, ძირითადი პირველადი კაპიტალის მეშვეობით ბანკებს მოეთხოვებათ კაპიტალის ე.წ. კომბინირებული ბუფერების დაცვა, რომელიც მოიცავს კონსერვაციის, კონტრცეკლურობისა და სისტემურობის ბუფერებს. ამ მიზნით, კონსერვაციის ბუფერის განაკვეთად განისაზღვრა რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციების 2.5%. კონტრცეკლური ბუფერი შეიძლება დაწესდეს რისკის მიხედვით შეწონილი პოზიციების 0%-დან 2.5%-ის შუალედის ფარგლებში. აღნიშნული გადაიხედება პერიოდულად, ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს საფუძველზე. ამჟამად ის 0.25%-ია, თუმცა საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების მიხედვით ბუფერი 1%-მდე გაიზრდება შემდეგი გრაფიკით: კომერციული ბანკები ვალდებული არიან კონტრცეკლური ბუფერული განაკვეთი 5% იყოს 2025 წლის 15 მარტისთვის, 0.75% - 2026 წლის 15 მარტისთვის და 1% - 2027 წლის 15 მარტისთვის. სისტემურად მნიშვნელოვანი კომერციული ბანკებისთვის მოხდა სისტემურობის ბუფერის შემოღებაც. საქართველოს ეროვნული ბანკის შეფასებით, პროკრედიტ ბანკი არ არის სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკი, შესაბამისად ბანკს არ მოეთხოვება სისტემურობის ბუფერის დაცვა.

პილარ 2

ბაზელ III-ის ჩარჩოს თანახმად, კომერციულმა ბანკებმა პილარ II-ის ფარგლებში უნდა შეინარჩუნონ კაპიტალის ადეკვატური ბუფერები იმ რისკებისთვის, რასაც სათანადოდ არ მოიცავს პილარ I. აღნიშნული ჩარჩოს ფორმალიზებისა და დანერგვის მიზნით, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შეიმუშავა და დაამტკიცა "პილარ II-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი".

ამ წესის შესაბამისად, პილარ II-ის კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს კაპიტალის არაპეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის მოთხოვნას, რომელიც აღრე პილარ I-ის ჩარჩოში შედიოდა.

ზემოაღნიშნული ბუფერის გარდა, პილარ II-ის ჩარჩო განსაზღვრავს საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკისათვის (როგორც სახელობითი კონცენტრაციის, ასევე სექტორული კონცენტრაციის რისკებისათვის), საზედამხებდევლო სტრეს-ტესტებზე დაყრდნობით განსაზღვრულ წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ რისკების შეფასების საერთო პროგრამის ფარგლებში დაწესებულ წმინდა GRAPE (General Risk Assessment Process) ბუფერს. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა ფასს ანგარიშგების სტანდარტებზე გადასვლის შემდეგ დანერგა საკრედიტო რისკის კორექტირების (CRA) ბუფერი.

მნიშვნელოვანია აღინიშნოს, რომ პილარ II-ით გათვალისწინებული კაპიტალის ყველა ბუფერი, საკრედიტო რისკის კორექტირების (CRA) ბუფერის გარდა, პროპორციულად უნდა იყოს გათვალისწინებული კაპიტალის მოთხოვნებში. CRA ბუფერი სრულად უნდა დაიფაროს CET1 კაპიტალით. აღნიშნული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, კომერციულ ბანკებს მიეცათ შესაბამისი ვადები.

გარემოსდაცვითი მართვა

გარემოს დაცვა ჩვენი იდენტობის განუყოფელი ნაწილია. გარემოსდაცვითი საკითხების მართვისთვის შემუშავებული გვაქვს სისტემური მიდგომა, რომლის მიზნებია: ჩვენს მიერ მოხმარებული რესურსების ეფექტურობის გაუმჯობესება, ჩვენი კლიენტების საქმიანობის გარემოზე უარყოფითი ზეგავლენის შემცირება და მდგრადი ინვესტიციების დაფინანსება. 2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით, პროკრედიტ ბანკი საქართველოს საკრედიტო პორტფელის 11.3% ეკო სესხებისგან შედგებოდა.

მდგრადი განვითარების ხელშეწყობა გულისხმობს იმის გარკვევას, თუ როგორ უნდა დაკმაყოფილდეს საზოგადოების ამჟამინდელი მოთხოვნა, მომავალი თაობების საჭიროებების რისკის ქვეშ დაყენების გარეშე. პროკრედიტში ჩვენ კარგად ვაცნობიერებთ კლიმატის ცვლილების რისკებს, რომელთა წინაშეც დგას ჩვენი პლანეტა და როლს, რომელიც ბანკებს შეუძლიათ შეასრულონ ამ რისკების შერბილებაში ან გამწვავებაში. არსებითად, საქმე ეხება მიდგომას, რომელიც სისტემურ ძალისხმევას მოიცავს გარემოსდაცვითი ზიანის შესამცირებლად, ნაცვლად იმისა, რომ გრძელვადიან ზემოქმედებაზე მოკლევადიანი მოგება პრიორიტეტულად იყოს მიჩნეული. ჩვენ პირველი გზა დიდი ხნის წინ ავირჩიეთ და გარემოსდაცვითი და კლიმატის რისკის შერბილება ყოველთვის იყო ჩვენი ბიზნეს მოდელის ცენტრი.

პროკრედიტ ბანკი მუშაობს პროკრედიტ პოლდინგის მიერ შემუშავებული სამი პილარისგან შემდგარი გარემოსდაცვითი მართვის ყოვლისმომცველი სისტემის (EMS) შესაბამისად. პილარ I ეხება ჩვენი ეკოლოგიური ზემოქმედების მინიმიზაციას გარემოზე შიდა ზემოქმედების მართვის გზით; პილარ II ეხება ჩვენი გარე ზემოქმედების მართვას, ყველა ჩვენს მიერ დაფინანსებული ბიზნეს საქმიანობის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასებით; ხოლო პილარ III ეხება ჩვენი კლიენტების მიერ მდგრადი ინვესტიციების და დეპოზიტების ხელშეწყობას და წახალისებას. იმავდროულად, ჩვენ შევიმუშავეთ პოლიტიკა, გაიდალაინები და სტანდარტები, რათა გავზომოთ, შევაფასოთ და გავაუმჯობესოთ მდგრადობასთან დაკავშირებული ინდიკატორები და ამით უზრუნველყოთ მუშაობის საუკეთესო შედეგები. დღეს ჩვენ გვაქვს ჩამოყალიბებული და ყოვლისმომცველი გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა (EMS), რომელსაც რამდენიმე წელია მუდმივად ენიჭება სერთიფიკატი საუკეთესო პრაქტიკის საერთაშორისო ISO 14001:2015 სტანდარტით.

პილარ I - შიდა გარემოსდაცვითი მენეჯმენტი

ჩვენი შიდა გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის მიდგომა ეფუძნება პროცესებსა და პროცედურებს, რომლებიც გვუზღოვდება სისტემატურად შევამციროთ გარემოზე ჩვენი პირდაპირი ზემოქმედება. პროკრედიტ ბანკი საქართველომ მნიშვნელოვანი ზომების გატარება დაიწყო იმისათვის, რომ მდგრადი საქმიანობა მისი ყოველდღიური საქმიანობის განუყოფელ ელემენტად და ხარისხის მაჩვენებლად აქციოს. პროკრედიტ ბანკი ინოვაციური და გამორჩეული ფინანსური ინსტიტუტია, რომელმაც ეკოლოგიურად სუფთა პროექტები შექმნა და ამით ცდილობს თავისი საქმიანობით გარემოზე ზემოქმედების შემცირებას და გარემოსდაცვითი საკითხების შესახებ ცნობიერების ამაღლებას იურიდიულ და ფიზიკურ პირებში. აღსანიშნავია ის ფაქტი, რომ პროკრედიტ ბანკი საქართველო განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს ისეთ საკითხებს, როგორიცაა პლასტმასის გამოყენებაზე უარის თქმა, ნარჩენების დახარისხების წახალისება, ჰაერის დაბინძურების მინიმუმამდე შემცირება, მზის ენერგიის გამოყენება და წყლის რესურსების დაზოგვა.

ავტოპარკი

ფინანსური ინსტიტუტებისთვის ნახშირბადის ემისიების ძირითადი წყარო, როგორც წესი, ტრანსპორტის გამონაბოლქვია. პროგრედიტ ბანკი საქართველო რამდენიმე წელია ცდილობს ჩვენი ავტოპარკის გარემოზე ზემოქმედების შემცირებას სულ უფრო მეტი ელექტრომობილის შეძენით. 2021 წლიდან ჩვენი ავტოპარკი 100% ელექტრომობილებისგან შედგება. ბოლო ორი წლის განმავლობაში, ჩვენ დაბალი დიაპაზონის ელექტრომობილები უფრო მაღალი დიაპაზონის ელექტრომობილებით შევცვალეთ, რითაც მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადავდგით ნახშირბადის ნეიტრალიტეტის მისაღწევად.

ამ ინიციატივის მხარდასაჭერად და ჩვენი პოზიტიური გავლენის მაქსიმალურად გაზრდის მიზნით, ჩვენ დავწერეთ პროგრამა, რომელიც თანამშრომლებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ ბანკის ელექტრო მანქანები არასამუშაო საათებში და შაბათ-კვირას. ეს ინიციატივა არა მხოლოდ ეკოლოგიურად სუფთა ტრანსპორტირების შესაძლებლობას სთავაზობს ჩვენს პერსონალს, არამედ ხელს უწყობს ბენზინზე მომუშავე მანქანების პოტენციური გამონაბოლქვის შემცირებას. ეს ინიციატივა კიდევ უფრო აძლიერებს ჩვენს მდგრადი პრაქტიკის ჩვენს ორგანიზაციაში და მის ფარგლებს გარეთ პოპულარიზაციის ვალდებულებას.

ამასთან, საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში მოვანყვეთ ელექტრომობილების 29 დამტენი პუნქტი. ამრიგად, ჩვენ, როგორც ინსტიტუტი, ხელს ვუწყობთ ელექტრომობილების ინფრასტრუქტურის განვითარებას, რომელიც განიხილება, როგორც ერთ-ერთი მთავარი დაბრკოლება ეკოლოგიურად სუფთა ტრანსპორტზე გადასვლის გზაზე. ელექტრომობილების ინფრასტრუქტურის განვითარება ასევე ხელს შეუწყობს ნახშირბადის ნეიტრალიზაციის მიღწევას მომდევნო ათწლეულებში.



სათავო ოფისის შენობის სერტიფიცირება

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

პროგრედიტ ბანკი საქართველო, იმედოვნებს, რომ გახდება მისაბაძი მაგალითი სხვა კომპანიებისთვის ბაზარზე და ხელს შეუწყობს მათი მხრიდან მსგავსი გარემოსდაცვითი ინიციატივების მიღებას, მათი საქმიანობით გამოწვეული გარემოზე ზეგავლენის შემცირების მიზნით.

მზის ელექტროსადგურის პროექტი

პროგრედიტ ბანკი პირველი ბანკია ქვეყანაში, რომელმაც საკუთარი მზის ელექტროსადგურის ოპერირება დაიწყო - სისტემა გამოიყენება შიდა მოხმარების ელექტროენერგიის გამოსამუშავებლად, მათ შორის ელექტრომობილების დასამუხტად. 2020 წლის ივნისში 100 კვტ/სთ სიმძლავრის 500 მ² მზის პანელები დამონტაჟდა ბანკის სათავო ოფისის შენობის სახურავზე, თბილისის ცენტრში, ალექსანდრე ყაზბეგის გამზირზე #21. 2024 წლის ბოლოსთვის სადგურმა ჯამში 535 380 კვტ/სთ-ზე მეტი ელექტროენერგია გამოიმუშავა, 492,55 ტონა CO₂-ის ემისია აღკვეთა და სათავო ოფისში მოხმარებული ელექტროენერგიის 10% ჩაანაცვლა. მზის ელექტროსადგურის პროექტიდან აშკარად ჩანს ბანკის წვლილი გარემოს დაცვაში. მზის ენერგიის გამომუშავების, შემცირებული ემისიებისა და სხვა დაზოგილი რესურსების შესახებ მონაცემები გროვდება რეალურ დროში და ნაჩვენებია შენობის ფასადაზე დამონტაჟებულ სპეციალური დანიშნულების ეკრანზე, რითაც ინფორმაცია ყველასთვის ხელმისაწვდომი ხდება. სამომავლოდ განვიხილავთ ჩვენი ელექტროენერგიის მოხმარების შემდგომ ჩანაცვლებას განახლებადი ენერგიის წყაროებიდან გამომუშავებული მწვანე ელექტროენერგიით.

წყლის რესურსების მართვა

წყლის მოხმარება ჩვენი გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი ასპექტია. წლების განმავლობაში, ჩვენ ვატარებდით შესაბამის ზომებს სათავო ოფისსა და სხვა შენობებში წყლის მინიმალური რაოდენობის გამოყენების უზრუნველსაყოფად. მიგვაჩნია, რომ წყლის შემგროვებელი სისტემის დანერგვა შეიძლება წყლის რესურსების ეფექტური მართვის მდგრადი მეთოდი იყოს, ამიტომ წვიმის წყლის შეგროვების პროექტი განხორციელდა 2018 წელს. სისტემა შეიქმნა წვიმის წყლის შესაგროვებლად და ტექნიკური მიზნებისთვის შესაბამისად, რაც წყლის რესურსების დაზოგვას უწყობს ხელს და მუნიციპალურ მარაგებზე დამოკიდებულებას ამცირებს. სულ 10მ³ რეზერვუარი აშენდა სათავო ოფისის ეზოში და 3 ერთეული 6მ³ წყლის ავზი განთავსდა წყლის ფილტრაციის სისტემით მიწისქვეშა ავტოსადგომზე. ასევე 2021 წელს ჩვენ დავაყენეთ წყლის ნაკადის საზომი სენსორები მთავარ წყალსადენებზე, რათა შევძლოთ მოხმარებაზე დეტალური დაკვირვება და გაჟონვის მყისიერად გამოვლენა.

ნარჩენების მართვა

ნარჩენების მართვა ჩვენი გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის მნიშვნელოვანი ნაწილია, რამეთუ ის გარემოზე დადებით ზეგავლენას ახდენს, განსაკუთრებით საქართველოში, სადაც ნარჩენების სათანადო მართვა არ წარმოადგენს გავრცელებულ პრაქტიკას. ჩვენ ვხელმძღვანელობთ პრინციპით “ნარჩენების წარმომქმნელი იხდის ნარჩენების განთავსების/განადგურების ხარჯებს”. 2024 წელს, პროგრედიტ ბანკმა ნარჩენების მართვის კომპანიას 1164 კგ ქალაქი და მუყაო, 88 კგ ელექტრონული ნარჩენი და 283 კგ მინის ნარჩენი გადასცა გადასამუშავებლად.



მდგრადი მომწოდებლობები

პროგრესიტი ბანკი აცნობიერებს, რომ ეთიკური, სოციალური და გარემოსდაცვითი ზემოქმედება მნიშვნელოვან კავშირშია მიწოდების ჯაჭვთან. უფრო მეტიც, პოზიტიური ზემოქმედების მიღწევა შესაძლებელია უფრო ხარისხიანი პროდუქტების ან სერვისების შეძენით და მომწოდებლებთან თანამშრომლობით, რათა დადებითი გავლენა მოახდინოს ორმხრივ ეთიკურ, სოციალურ და გარემოსდაცვით ქმედებებზე. აქედან გამომდინარე, ჯგუფის მიზანია ხელი შეუწყოს სტაბილური შესყიდვების პროცედურებსა და შესაბამისი პროდუქტების შეძენას. შესყიდვების პროცესში ჩვენ ვაფასებთ კომპანიის გარემოსდაცვით და სოციალურ პასუხისმგებლობას და არჩევანს იმ კომპანიებზე ვაკეთებთ, რომლებსაც მომავალზე ორიენტირებული ხედვა აქვთ აღნიშნულ საკითხებზე. უნდა აღინიშნოს, რომ ყველა მიმწოდებელი ვალდებულია დაიცვას პროგრესიტი ჯგუფის ძირითადი ღირებულებები. აქედან გამომდინარე, ქცევის კოდექსი ადგენს ნებისმიერ პოტენციურ მომწოდებელთან ნებისმიერი საქმიანი ურთიერთობის დამყარების საფუძველს. ჩვენი მდგრადობის ერთ-ერთი მიზანია გავაუმჯობესოთ არსებული შეფასების სისტემა, გავზადოთ ის უფრო ყოვლისმომცველი და გავზარდოთ მდგრადი მომწოდებლების რაოდენობა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სერვისებისა და პროდუქტების მომწოდებლების 67% მდგრადია.

მდგრადი განვითარების ტრენინგები

როგორც განვითარებაზე ორიენტირებული ბანკი, ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ ხელი შევუწყოთ გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხებზე ცოდნის გაღრმავებას და ჩვენი თანამშრომლების ცნობიერების ამაღლებას. 2024 წელს, თანამშრომლებისთვის ჩავატარეთ ათი ტრენინგი, სადაც მათ გავაცანით ჩვენი მიზნები და მიღწევები მდგრად განვითარებასთან დაკავშირებით, ვესაუბრეთ მიმდინარე გამოწვევებზე და ხაზი გავუსვით თითოეული ინდივიდის როლს მდგრადი განვითარების საკითხებში. ამ ტრენინგებზე განვიხილეთ „ნახშირბადნეიტრალიტეტის“ (Net Zero) კონცეფცია. წარმოვადგინეთ ჩვენი ამბიციური მიზანი, რომ 2030 წლისთვის გვსურს მივაღწიოთ ჩვენი საქმიანობით გამოწვეული CO₂-ის ემისიების (1-ლი და მე-2 კატეგორიები) 42%-ით შემცირებას, ხოლო 2050 წლისთვის გვსურს საბოლოოდ გავხდეთ ნახშირბადნეიტრალური ორგანიზაცია. ეს მიზანი მოიცავს არა მხოლოდ გარემოზე ჩვენი ზემოქმედების შემცირებაზე ურყევ ვალდებულებას, არამედ ასევე გლობალური ცვლილებების ხელშეწყობას.

პილარ II - ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვა კლიენტების დაკრედიტების დროს

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

საკრედიტო პროდუქტის გაცემით, ბანკი ცდილობს ხელი შეუწყოს კლიენტებისა და მათი ოჯახების ეკონომიკური მდგომარეობის გაუმჯობესებას და შედეგად, ზოგად ეკონომიკურ განვითარებას. იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბანკის მიერ გაცემული სესხები ჩვენი ეთიკური, გარემოსდაცვითი და სოციალური სტანდარტების შესაბამისად გამოიყენებოდეს, შესაბამისობის რამდენიმე კრიტერიუმი განისაზღვრა. შესაბამისობის ეს კრიტერიუმები აწესებს მოთხოვნებს სესხის პოტენციური მიმღების ბიზნეს საქმიანობასთან დაკავშირებით, რაც ამცირებს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შესაძლო რისკებს და, ასევე, ითვალისწინებს პოტენციური მსესხებლის ეკოლოგიურ და სოციალურ ზემოქმედებას.

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

როგორც განვითარებაზე ორიენტირებული ბანკების კომერციული ჯგუფი, პროკრედიტს, მათ შორის პროკრედიტ ბანკი საქართველოს, სურს ხელი შეუწყოს პლასტმასის ნაკლებად გამოყენების ეკონომიკაზე გადასვლას, როგორც პლასტმასის პირდაპირი გამოყენების შემცირებით (ანუ მდგრად ალტერნატივებზე გადასვლით და გადამუშავების გაზრდით), ასევე პლასტმასის არაპირდაპირი წარმოების შემცირებით, რაც შესაძლებელია გარკვეული პლასტმასის მწარმოებელი კლიენტების ან საქმიანობის დაკრედიტებისგან თავის შეკავებით. ამ მიზნით, კომპანიამ შეიმუშავა გაიდლაინი - პლასტმასთან დაკავშირებული საქმიანობით დაკავებული კლიენტების დაფინანსება. აღნიშნული გაიდლაინის თანახმად, შავ სიაში მოხვედრილი კლიენტები და საქმიანობა აღარ დაფინანსდება, თუ ისინი სხვა ბიზნეს მოდელის დამატარებელ ბიზნეს გეგმას არ წარმოადგენენ. ნაცრისფერ სიაში მოხვედრილი კლიენტები და საქმიანობა ინდივიდუალურად უნდა შეფასდეს მათი გარემოსდაცვითი მდგრადობის თვალსაზრისით. თეთრ სიაში მოხვედრილი კლიენტები და საქმიანობა, ჩვეულებრივ, დაფინანსებადი.

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

სესხების გაცემის დროს ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვის მიზნით, ჩვენ შევიმუშავეთ ოთხსაფეხურიანი პროცესი, რომლის ფარგლებშიც ჩვენ:

1. ვამოწმებთ კლიენტის ბიზნეს საქმიანობას აკრძალული საქმიანობების სიაში;
2. ვახორციელებთ კლიენტის ბიზნეს საქმიანობის პოტენციური A კატეგორიის შემოწმებას;
3. ვიყენებთ წინასწარ განსაზღვრულ სიას კლიენტის საქმიანობის კატეგორიზაციისთვის, გარემოსდაცვითი, ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების რისკის ხარისხის მიხედვით.
4. ვატარებთ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის ინდივიდუალურ შეფასებას.

ამ ანალიტიკური პროცესის განხორციელებაში ჩვენი თანამშრომლების დასახმარებლად შევიმუშავეთ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების კატეგორიზაციის სისტემა იმ საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, რომლებიც კონკრეტულ ეკონომიკურ სექტორებს გარემოსა და საზოგადოებაზე პოტენციური უარყოფითი ზემოქმედების მიხედვით მაღალი, საშუალო ან დაბალი რისკის კატეგორიებს მიაკუთვნებს. საშუალო ან მაღალი რისკის კატეგორიას მიკუთვნებული კომპანიები ინდივიდუალურ შეფასებას ექვემდებარებიან გარემოს დაცვის, ჯანდაცვისა და უსაფრთხოების წესების დაცვის საკითხებთან დაკავშირებით. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების, ასევე ბიზნეს საქმიანობის ზემოქმედების გათვალისწინებით, შეფასების პროცესში გარე გარემოსდაცვითი კონსულტანტის მონაწილეობა აუცილებელია. კომპანიაში სოციალური პირობების შეფასება ყველა ბიზნეს კლიენტის შემთხვევაში ხდება, რითაც დგინდება სამუშაო პირობების შესაბამისობა და შრომისა და ადამიანის უფლებების დაცვის ხარისხი.

გარემოზე ზემოქმედების რისკების შეფასებისას, ბანკის თანამშრომლებს ეხმარება ჩვენს მიერ შემუშავებული სექტორზე მორგებული შეფასების ფორმა და სახელმძღვანელო მითითებები, სადაც თითოეული სექტორისთვის დამახასიათებელი ეკოლოგიური რისკებია აღწერილი. ეს ჩვენს თანამშრომლებს შესაძლებლობას აძლევს, უკეთესად გაერკვნენ პროცესებში და ნებისმიერი შესაძლო პრობლემა აღმოაჩინონ, რა დროსაც მათ შეუძლიათ კლიენტებთან ერთად განიხილონ იმ ზომების მიღების შესაძლებლობა, რომლებიც ბიზნესის გარემოსდაცვით და სოციალურ მაჩვენებლებს გაუმჯობესებს.

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ დაფინანსებული საქმიანობის 84%-ს აქვს დაბალი ეკოლოგიური რისკი, საქმიანობის 15% საშუალო ეკოლოგიური რისკის წინაშეა, ხოლო სესხების 1% მაღალი ეკოლოგიური რისკის მქონე ფინანსურ საქმიანობაზე მოდის. ეს არ ნიშნავს იმას, რომ ამ სექტორების კლიენტები აუცილებლად უფრო დიდ საკრედიტო რისკს წარმოადგენენ, არამედ უფრო სპეციალიზებული შეფასების სისტემაა საჭირო მათი ბიზნეს საქმიანობის სირთულის გასაანალიზებლად.

მაღალი ეკოლოგიური რისკის კატეგორიაში დაფინანსებული საქმიანობის წილი მთლიან პორტფელში 2023 წელს დაფიქსირებული 4%-დან 3%-მდე შემცირდა 2024 წელს. ეს კატეგორია ძირითადად ქვის და ქვიშის მოპოვებას, სასოფლო-სამეურნეო სასუქებისა და პესტიციდების იმპორტსა და რეალიზაციასთან დაკავშირებულ საქმიანობებს, ფარმაცევტული პროდუქტების წარმოებას - ბაქტერიოფაგებისა და პლასტმასის წარმოებას მოიცავს.

ზოგადად, ჩვენ მაღალი ეკოლოგიური და გარემოსდაცვითი რისკების მქონე კლიენტებს უარს არ ვეუბნებით დაფინანსებაზე; უბრალოდ, კომპლექსურად ვაანალიზებთ მათ საქმიანობას გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასების ჭრილში, რათა დავრწმუნდეთ, რომ პოტენციური რისკების მართვა ეფექტიანად ხორციელდება და ეს რისკები ზიანს არ აყენებს გარემოსა და საზოგადოებას.



პილარ III - მდგრადი დაფინანსება

მდგრადი დაფინანსების ფარგლებში, ჩვენ პირდაპირ ხელს ვუწყობთ ეკო ინვესტიციების განხორციელებას ქვეყანაში და მხარს ვუჭერთ კლიენტებს, რომელთაც სურთ თავისი ბიზნეს პროცესების გაუმჯობესება ეკოლოგიურად მიზანშეწონილი წესით, რაც გულისხმობს ენერგოეფექტურობაში, განახლებად ენერგიებში ან გარემოს დაცვაში ინვესტირებას.

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

ამ მიზნით, ჩვენ შევადგინეთ ჯგუფის სახელმძღვანელო მითითებები - „მწვანე დაფინანსება“, რომელიც მთელ პროკრედიტ ჯგუფში, მათ შორის პროკრედიტ ბანკი საქართველოში განსაზღვრავს ბიზნესისთვის და კერძო კლიენტებისთვის მწვანე დაფინანსების უზრუნველსაყოფის პროცესებსა და შერჩევის კრიტერიუმებს. ჩვენი მდგრადი დაკრედიტების მეთოდოლოგია სამ კატეგორიად იყოფა:

- ენერგოეფექტურობის (EE) ინვესტიციები, რომლებიც ენერგიის მოხმარებას მინიმუმ 20%-ით ამცირებს;
- განახლებადი ენერგიის (RE) ინვესტიციები განაწილებულ ან კომუნალური მასშტაბის განახლებადი ენერგიის სისტემებში;
- ეკოლოგიურად სუფთა პროექტები გარემოზე პირდაპირი დადებითი ზემოქმედებით.

2024 წელს, მზის ენერგიაში ინვესტიციების პორტფელი მნიშვნელოვნად გავზარდეთ. ჩვენი სათავე ოფისის სახურავზე საკუთარი მზის სადგურის დამონტაჟებით, პროკრედიტ ბანკი საქართველო ყოველთვის ნოვატორი იყო ბაზარზე და კლიენტების გაზრდილი ინტერესის გათვალისწინებით, ჩვენი ინსტიტუტი ამ სფეროში ერთ-ერთი ლიდერად ჩამოვაყალიბეთ.

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

2024 წელს ჩვენ შევქმენით სპეციალური პროდუქტი ელექტრომობილებისთვის შეღავათიანი პირობებით, გამარტივებული პროცესით და კლიენტებისთვის ტექნიკური მხარდაჭერის უზრუნველყოფით. კლიენტების მხრიდან გამომხმარებელთა და პირველი შედეგები იმედისმომცემია, რაც გვარწმუნებს, რომ ელექტრომობილების პორტფელი მნიშვნელოვნად გაიზრდება მომდევნო წლებში.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, მწვანე დაფინანსების წილი მთლიან პორტფელში 11.3%-ს შეადგენს.

ჩვენი მდგრადი განვითარების ერთ-ერთი მიზანია, ეკოლოგიურად სუფთა ტექნოლოგიებსა და ბიზნესებში ინვესტიციების ხელშეწყობა. ჩვენ ორიენტირებულნი ვიქნებით ჩვენი ყველა ბიზნეს კლიენტის საფუძვლიანი შეფასებების განხორციელებაზე, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების უკეთესად მართვის მიზნით რჩევების მიცემაზე და ჩვენი შიდა გარემოსდაცვითი და სოციალური რეგულაციების შემდგომ გაუმჯობესებებზე. ეს მიდგომა შეესაბამება ჩვენს გრძელვადიანი განვითარების სტრატეგიას და ჩვენს ძირითად ღირებულებებს.

ამაყები ვართ, რომ 2024 წელს დავწერგეთ ჩვენი **ინკლუზიური დაფინანსების კონცეფცია**, გენდერულ თანასწორობაზე ძლიერი აქცენტით. ქალების ხელმძღვანელობით წარმართული ბიზნესი ხშირად მნიშვნელოვან ბარიერებს აწყდება ბიზნეს სამყაროში არსებული სოციალური ნორმებისა და დისკრიმინაციული პრაქტიკის გამო. პროკრედიტში ჩვენ ვაღიარებთ ქალთა გაძლიერების კრიტიკულ მნიშვნელობას. **EBRD**-ის მხარდაჭერით, მეწარმე ქალთა დაფინანსების პროგრამის ფარგლებში, ჩვენ ახალი ფინანსური პროდუქტი შევიმუშავეთ.

ეს სესხი შექმნილია იმ უნიკალური გამოწვევების გადასაჭრელად, რომელთა წინაშეც ქალი მეწარმეები დგანან. ასეთი სესხი მორგებულ გადაწყვეტებს სთავაზობს ქალებს მათი სპეციფიკური საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად. სესხის ასაღებად საჭიროა, რომ კომპანიის მინიმუმ 50% ქალის საკუთრებაში იყოს ან დირექტორის პოზიციაზე ქალი იყოს დანიშნული. სესხის პირობების მიხედვით, მეწარმე ქალებს შეუძლიათ შეღავათიანი საპროცენტო განაკვეთებით, გირაოს დაბალი მოთხოვნებით და მთელი რიგი ფინანსური და არაფინანსური შეღავათებით ისარგებლონ.

ჩვენი მიდგომა თანამშრომელთა მიმართ

ჩვენი ბიზნეს სტრატეგიის წარმატება და კლიენტებისთვის ღირებული მომსახურების მიწოდების შესაძლებლობა განპირობებულია ჩვენი თანამშრომლებისა და მენეჯმენტის პროფესიული ცოდნითა და დამოკიდებულებით. ჩვენი მიზანია, ავაშენოთ ძლიერი, გამჭვირვალე, მდგრადი ინსტიტუტი, რომელიც თანამშრომლების განვითარებაზე ორიენტაციასა და ეთიკური პრინციპების საბაზისო სისტემაზე იქნება დაფუძნებული. გვსურს ჩვენს მენეჯერებთან ერთად, შევინარჩუნოთ კორპორაციული კულტურა, რომელიც არის პროაქტიული, პროდუქტიული და პროფესიონალური და, ამავე დროს, სოციალური პასუხისმგებლობის მატარებელი, სადაც ჩვენ თანამშრომლებს ექნებათ გრძელვადიანი პერსპექტივა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობები მთელი კარიერის მანძილზე. პერსონალის დაქირავების, ტრენინგისა და ანაზღაურების სტრუქტურირებული მიდგომა ჩვენი HR სტრატეგიის ცენტრალური კომპონენტია. ამ სფეროებისთვის შემუშავებულია ჯგუფის სტანდარტები თანმიმდევრული, გამჭვირვალე და გრძელვადიანი მიდგომის უზრუნველსაყოფად.

მენეჯერთა ძლიერი გუნდები უმნიშვნელოვანესია ჩვენი თანამშრომლების მიმართ მყარი და გრძელვადიანი პერსპექტივის მიდგომისთვის. პროკრედიტ ბანკების დირექტორებს ზედმინევნით კარგად ესმით მათი ბანკებისა და პროკრედიტ ჯგუფის მუშაობის პრინციპები, რადგან ისინი ჯგუფთან საშუალოდ 12 წელზე მეტი ხნის მანძილზე თანამშრომლობენ და ჩვენი მენეჯმენტის აკადემიაც აქვთ დამთავრებული. ამრიგად, ისინი კარგად ინტეგრირდნენ ბანკში, ჩვენი ბიზნეს მოდელი კომპლექსურად შეისწავლეს და იგივე სტრატეგიულ ხედვასა და ეთიკურ პრინციპებს იზიარებენ.

პროკრედიტში ჩვენ დიდ მნიშვნელობას ვანიჭებთ ხელფასების გამჭვირვალე სტრუქტურას ფიქსირებული ხელფასით. ჩვენ ორიენტირებულები ვართ სამართლიან და, უპირველეს ყოვლისა, შესაბამის ხელფასებზე, რომელიც ასახავს როგორც ჩვენი თანამშრომლების პროფესიონალიზმის ხარისხს, ისე ბანკის ზემოქმედების მიმართ დამოკიდებულებას. ამავდროულად, ჩვენთვის ღირებულია ანაზღაურებასთან დაკავშირებით სამართლიანი მიდგომის გამოყენება, რაც ანაზღაურების წლიურ მთლიან სტრუქტურაში აისახება.

ჩვენი სტრატეგია არის პოზიტიური სამუშაო გარემოს ხელშეწყობა, რომელიც ხასიათდება მრავალფეროვნებით, ჰორიზონტალური იერარქიით და ღია კომუნიკაციით, რათა პერსონალი შევინარჩუნოთ გრძელვადიან პერსპექტივაში. საბანკო საქმისადმი ჩვენი ეთიკური მიდგომა ფუნდამენტური ნაწილია იმისა, თუ როგორ ვმუშაობთ და ეს მიდგომა სრულად ინტეგრირებულია ჩვენს კორპორაციულ კულტურაში. ჩვენ ხელს ვუწყობთ დამოუკიდებლობას და კრიტიკულ აზროვნებას, პასუხისმგებლობას, გენდერულ თანასწორობას და თანამშრომლებს შორის სამართლიანობას. თანამშრომლების დაქირავებისა და დანაშაულების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება ეფუძნება ღირებულებებს, ვალდებულებების გრძნობას და პროფესიონალიზმს.

ონბორდინგი

კადრების აყვანის ჩვენი მიდგომა ფოკუსირებულია გახსნილ პირებზე, რომლებიც მზად არიან ისწავლონ და გაიზიარონ ჩვენი საერთო ღირებულებები. ტექნიკური და ანალიტიკური უნარების გარდა, ჩვენმა პერსონალმა მაღალი მორალური და ეთიკური თვისებები, კომუნიკაბელურობა და კლიენტებთან და კოლეგებთან მუშაობის მზაობა უნდა აჩვენოს. კანდიდატებს შესაძლებლობა აქვთ დეტალურად შეისწავლონ პროგრედიტ ბანკის ბიზნეს სტრატეგია და ეთიკური პრინციპები. ჩვენი ონბორდინგის პროგრამა მოიცავს იმას, რასაც ჩვენ პასუხისმგებელ საბანკო საქმიანობად ვთვლით. ეს პროგრამა ახალ პერსონალს შესაძლებლობას აძლევს უშუალოდ ხელმძღვანელებისგან და გამოცდილი კოლეგებისგან შეიტყონ, თუ როგორ უწყობს ხელს პროგრედიტი გამჭვირვალე და მდგრადი ფინანსური სექტორის განვითარებას. ჩვენ ყველა თანამშრომელთან გრძელვადიანი ურთიერთობისკენ ვისწრაფვით და ამას ვაკეთებთ ტრენინგების, უწყვეტი განვითარების და ურთიერთპატივისცემის საფუძველზე.

ტრენინგები

პროგრედიტში ჩვენ შემუშავებული გვაქვს ვრცელი სასწავლო პროგრამა, რომელიც საშუალებას აძლევს ყველას მონაწილეობა მიიღოს მრავალრიცხოვან ტრენინგ კურსებში. ტრენინგის ჩვენი მიდგომა ყოვლისმომცველია: ის იწყება ბანკების ყველა ახალი პერსონალის ონბორდინგის პროგრამით. ჩვენ რეგულარულად გთავაზობთ კონკრეტულ ოპერაციებზე მორგებულ სპეციალიზებულ კურსებს, ასევე შესაბამის თემებზე ჯგუფურ ტრენინგებს. ტრენინგის შემდეგი დონე არის ProCredit Banker და ProCredit Management პროგრამები, რომლებიც პროგრედიტ აკადემიის კამპუსში ტარდება გერმანიაში. აკადემია არის შეხვედრის ადგილი, სადაც ხდება იდეების გაცვლა და პრობლემური საკითხების კოლექტიური განხილვა. პროგრამის ფარგლებში განხილული თემები ასახავს ჩვენს ბიზნეს პრაქტიკას და ეთიკურ პრინციპებს (კორპორაციული მმართველობა, თანამშრომლების განვითარება, საკრედიტო რისკი, კლიმატის ცვლილება, ეთიკა და პოლიტიკური ფილოსოფია). ეთიკა და პირადი პასუხისმგებლობა ჩვენს მიერ შეთავაზებული ტრენინგების ძირითადი კომპონენტია. გარდა ამისა, ჩვენ ვატარებთ ყოველწლიურ სემინარებს ყველა პერსონალისთვის. სემინარი ფოკუსირებულია ჩვენს სავალდებულო ქცევის კოდექსზე და გარემოსდაცვით საკითხებზე. ჩვენი თანამშრომლების განვითარების მეთოდები ბანკისთვის მაღალ პრიორიტეტად რჩება. ჩვენ დიდ ინვესტიციას ვახორციელებთ ჩვენი პერსონალის სწავლასა და განვითარებაში, რათა შევქმნათ ღია და ეფექტური სამუშაო გარემო და უზრუნველყოთ ჩვენი კლიენტების მეგობრული და კომპეტენტური მომსახურება.

პირადი და პროფესიული ცხოვრების ბალანსი

ჩვენი თანამშრომლების ფიზიკური და ფსიქიკური ჯანმრთელობა ჩვენთვის დიდ პრიორიტეტს წარმოადგენს. ჩვენ ყველა პერსონალს ვთავაზობთ სახლიდან მუშაობის შესაძლებლობას, რაც უზრუნველყოფს მოქნილობას და დაბალანსებული ცხოვრების წესის მხარდაჭერას. გარდა ამისა, თანამშრომლებს ვთავაზობთ მოქნილ სამუშაო საათებს, რაც მათ საშუალებას აძლევს დაგეგმონ დღე ისე, რომ საუკეთესოდ მოერგოს მათ ინდივიდუალურ საჭიროებებსა და პასუხისმგებლობებს, რაც ხელს უწყობს როგორც პირად კეთილდღეობას, ასევე პროფესიულ პროდუქტიულობას.

ჩვენ ვინარჩუნებთ ღია და გამჭვირვალე კომუნიკაციას. ეს ხელს უწყობს კონსტრუქციული გარემოს შექმნას და წაახალისებს თანამშრომლებს, თავიანთ პროფესიული და პირადი ცხოვრების საჭიროებები განიხილონ და შესაბამისი გადაწყვეტილებები იპოვონ.

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს მიერ 2025 წლის 7 მაისს.

ალექს მატუა
გენერალური დირექტორი



სს პროკრედიტ ბანკი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური
ანგარიშგება, მმართველობის ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
31 დეკემბერი 2024

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:

- 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან;
- აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან; და
- ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეათვასოს 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 ჯგუფისა და ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფისა და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამის ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფისა და ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღეკვეთური 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 ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2024 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია 2024 წლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2024 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფისა და ბანკის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე 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 უუუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

7 მაისი, 2025

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. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება	6
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	23
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული	24
6. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები	25
7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	26
8. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	27
9. ინვესტიციები	27
10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	29
11. საინვესტიციო ქონება	38
12. არამატერიალური აქტივები	39
13. ძირითადი საშუალებები	39
14. აქტივები გამოყენების უფლებით	40
15. სხვა აქტივები	40
16. კლიენტების ანგარიშები	41
17. სხვა ნასესხები სახსრები	43
18. სხვა ვალდებულებები	44
19. ანარიცხები	45
20. მოგების გადასახადები	46
21. სუბორდინირებული სესხი	47
22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი	48
23. წმინდა სესხის შეჯერება	48
24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	49
25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	50
26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	50
27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	51
28. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა	53
29. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	81
30. პირობითი ვალდებულებები	84
31. ოპერაციები და კავშირებულ მხარეებთან	86
32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	88
მმართველობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება	89

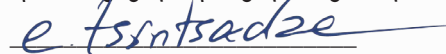
პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

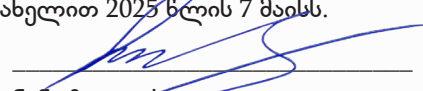
‘000 ლარი

	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები					
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	6	148,473	176,536	148,473	176,536
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		224,526	170,304	224,526	170,304
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	8	90,490	114,302	90,490	114,302
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	9	139	139	139	139
ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში	9	3,400	2,836	3,400	2,836
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	9	-	-	6,100	6,100
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	7	121,605	106,603	121,605	106,603
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები		1	3	1	3
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	10	1,313,188	1,168,320	1,313,188	1,168,320
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		4,293	-	4,293	-
საინვესტიციო ქონება	11	4,132	4,283	4,132	4,274
არამატერიალური აქტივები	12	2,152	1,993	2,152	1,993
ძირითადი საშუალებები	13	40,629	38,778	40,629	38,778
აქტივები გამოყენების უფლებით	14	2,940	1,773	2,940	1,773
სხვა აქტივები	15	11,425	7,521	8,759	7,105
სულ აქტივები		1,967,393	1,793,391	1,970,827	1,799,066
ვალდებულებები					
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები		9	4	9	4
კლიენტთა ანგარიშები	16	1,300,349	1,059,767	1,307,677	1,068,398
სხვა ნასესხები სახსრები	17	316,563	407,742	316,563	407,742
სუბორდინირებული სესხი	21	20,795	14,886	20,795	14,886
საიტარო ვალდებულებები	23	3,154	1,817	3,154	1,817
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		-	1,807	-	1,807
სხვა ვალდებულებები	18	2,431	2,438	2,276	2,338
სხვა ანარიცხები	19	2,792	2,170	2,792	2,170
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	20	2,288	1,966	2,288	1,966
სულ ვალდებულებები		1,648,381	1,492,597	1,655,554	1,501,128
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	22	112,483	112,483	112,483	112,483
საემისიო კაპიტალი	22	72,118	72,118	72,118	72,118
გაუნაწილებელი მოგება		134,411	116,193	130,672	113,337
სულ კაპიტალი		319,012	300,794	315,273	297,938
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,967,393	1,793,391	1,970,827	1,799,066

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2025 წლის 7 მაისს.



ელენე ცინცაძე
დირექტორი


ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

5 - 84 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2024	2023	2024	2023
ფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი		131,070	117,490	131,070	117,490
საპროცენტო ხარჯი		(57,177)	(41,045)	(57,177)	(41,045)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24	73,893	76,445	73,893	76,445
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	10	3,360	6,972	3,360	6,972
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის ფორმირების შემდეგ		77,253	83,417	77,253	83,417
საკომისიო შემოსავალი	25	12,735	12,329	12,735	12,329
საკომისიო ხარჯები	25	(9,851)	(10,178)	(9,851)	(10,178)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ამონაგები		17,487	13,696	17,487	13,696
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა (ზარალი)/ამონაგები		(990)	264	(990)	264
პერსონალის ხარჯები		(22,023)	(18,209)	(21,975)	(18,135)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	26	(40,847)	(30,371)	(40,807)	(30,327)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	27(a)	6,064	5,124	4,762	2,505
სხვა საოპერაციო ხარჯი	27(b)	(1,746)	(2,280)	(1,415)	(2,280)
მოგება დაბეგვრამდე		38,082	53,792	37,199	51,291
მოგების გადასახადის ხარჯი	20	(4,864)	(7,548)	(4,864)	(7,548)
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		33,218	46,244	32,335	43,743

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2025 წლის 7 მაისს.


ელენე ცინცაძე
დირექტორი


ნანა ჩიგვაიძე
მთავარი ბუღალტერი

5 - 84 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

'000 ლარი

	კონსოლიდირებული				ინდივიდუალური			
	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ
ნაშთი								
2023 წლის 1 იანვარს	112,483	72,118	112,731	297,332	112,483	72,118	112,376	296,977
სულ სრული შემოსავალი								
წლის მოგება	-	-	46,244	46,244	-	-	43,743	43,743
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	46,244	46,244	-	-	43,743	43,743
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(42,782)	(42,782)	-	-	(42,782)	(42,782)
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრეებთან	-	-	(42,782)	(42,782)	-	-	(42,782)	(42,782)
ნაშთი								
2023 წლის 31 დეკემბერს	112,483	72,118	116,193	300,794	112,483	72,118	113,337	297,938
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	112,483	72,118	116,193	300,794	112,483	72,118	113,337	297,938
სულ სრული შემოსავალი								
წლის მოგება	-	-	33,218	33,218	-	-	32,335	32,335
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	33,218	33,218	-	-	32,335	32,335
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)	(15,000)
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრეებთან	-	-	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)	(15,000)
ნაშთი								
2024 წლის 31 დეკემბერს	112,483	72,118	134,411	319,012	112,483	72,118	130,672	315,273

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2025 წლის 7 მაისს.



ელენე ცინცაძე
დირექტორი



ნანა ჩიკვაშიძე
მთავარი ბუღალტერი

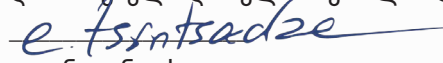
პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

'000 ლარი

	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2024	2023	2024	2023
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		38,082	53,792	37,199	51,291
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	10	(3,360)	(6,972)	(3,360)	(6,972)
ცვეთა და ამორტიზაცია	26, 27	4,992	4,546	4,992	4,546
საკუთრო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა ზარალი/(ამონაგები)		990	(264)	990	(264)
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურების ხარჯები	27	338	-	7	-
სხვა ანარიცხების დარიცხვა		607	1,408	607	1,408
ამონაგები ძირითადი საშუალებების გასხვებისგან		(4)	(243)	(4)	(243)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24	(73,893)	(76,445)	(73,893)	(76,445)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		(32,248)	(24,178)	(33,462)	(26,679)
<i>საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული აქტივებისა და ვალდებულებების წმინდა ცვლილება არაფულადი მუხლების შემდეგ:</i>					
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		(49,424)	29,405	(49,424)	29,405
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(125,599)	(32,314)	(125,599)	(32,314)
სხვა აქტივები		(2,701)	(1,596)	(120)	(1,670)
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით		(556)	(294)	(556)	(294)
შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები					
კლიენტთა ანგარიშები		209,673	89,236	208,369	91,780
სხვა ვალდებულებები		(323)	(282)	(377)	(251)
სულ წმინდა ცვლილება საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებულ აქტივებსა და ვალდებულებებში არაფულადი ერთეულების შემდეგ		31,070	84,155	32,293	86,656
მიღებული პროცენტი		129,405	118,489	129,405	118,489
გადახდილი პროცენტი		(52,052)	(34,264)	(52,052)	(34,264)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(10,641)	(4,045)	(10,641)	(4,045)
საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		65,534	140,157	65,543	140,157
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(6,265)	(4,019)	(6,265)	(4,019)
ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		19	342	10	342
სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების შესყიდვა		(187,215)	(256,608)	(187,215)	(256,608)
სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		212,215	223,565	212,215	223,565
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან/(გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობებში)		18,754	(36,720)	18,745	(36,720)
გადახდილი დივიდენდები	22	(15,000)	(42,782)	(15,000)	(42,782)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	23	(758)	(462)	(758)	(462)
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი	23	41,869	44,636	41,869	44,636
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	23	(130,261)	(69,922)	(130,261)	(69,922)
სუბორდინირებული ვალდებებიდან შემოსავალი	23	5,924	-	5,924	-
ფინანსურ საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(98,226)	(68,530)	(98,226)	(68,530)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(13,938)	34,907	(13,938)	34,907
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	283,139	247,150	283,139	247,150
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა		877	1,082	877	1,082
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	270,078	283,139	270,078	283,139

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2025 წლის 7 მაისს.


ელენე ცინცაძე
დირექტორი


ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

5 - 62 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა

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

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

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0160, ალ. ყაზბეგის გამზ. 21. ბანკის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში. ბანკი თავის კლიენტებს ემსახურება 6 ფილიალის (მათ შორის ონლაინ ფილიალის), თვითმომსახურების ზონების მქონე 5 მომსახურების პუნქტის საშუალებით თბილისში, ქუთაისში, ბათუმსა და ზუგდიდში.

ბანკი ერთპიროვნულად ფლობს შვილობილ კომპანიას შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“, რომელიც 2007 წლის 23 ივლისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის ძირითადი საქმიანობა უძრავ-მოძრავი ქონების ფლობა და განკარგვაა. კომპანია ამ ქონებას იძენს აუქციონზე ბანკის იმ კლიენტებისგან, რომლებმაც ნაკისრი ვალდებულებები ვერ შეასრულეს. შპს პროკრედიტ ფროფერთის იურიდიული მისამართია: ალ. ყაზბეგის გამზირის 21, 0160, თბილისი, საქართველო.

ბანკის პირდაპირი და საბოლოო მშობელი კომპანია არის პროკრედიტ ჰოლდინგი AG (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „მშობელი კომპანია“). 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ წარმოდგენილი აქციონერები პირდაპირ ფლობდნენ მშობელი კომპანიის მიმოქცევაში გაშვებული აქციების 5%-ზე მეტს:

	კაპიტალში მონაწილეობის წილის %, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	2024	2023
Zeitinger Invest GmbH	18.3	18.3
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2	13.2
DOEN ფონდი	12.5	12.5
EBRD - ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	8.7	8.7
TIAA-CREF - მასწავლებელთა და პედაგოგების ასოციაცია	8.6	8.6
სხვა	38.7	38.7
სულ	100	100

სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობენ განთავსებული აქციების 5%-ზე ნაკლებს. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს და ბანკს არ ჰყავდათ საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 31-ე შენიშვნაში.

2. ბიზნეს გარემო

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება

მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფას“) სრულ შესაბამისობაში.

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

ეს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმ ვარაუდით, რომ ჯგუფი და ბანკი არის უწყვეტად მოქმედი საწარმო და თავის საქმიანობას გააგრძელებს უახლოეს მომავალში. მენეჯმენტს და აქციონერებს სურთ განავითარონ ჯგუფის და ბანკის ბიზნესი საქართველოში. შედეგად, მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ მუდმივი საქმიანობის დაშვება შესაბამისია ჯგუფისთვის და ბანკისთვის.

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 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 დამკავი 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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

კონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის ჯგუფზე გადასვლის დღიდან, ხოლო დეკონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

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

შვილობილი კომპანიები

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები

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

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

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

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

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად აღისკონტირებს 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 აღისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების თარიღისთვის, პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს ასახავს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც საბაზრო განაკვეთებზე მორგებული არ არის. მსგავსი პრემიების ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთლიანი მოსალოდნელი მოხმარების ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება როგორც შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საკრედიტო

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

რისკზეა მორგებული, ანუ გამოითვლება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების, და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადასახდელების, საფუძველზე.

ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს მოდელი

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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“ აღრიცხოს.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

თუ ისეთი ბიზნეს მოდელია შერჩეული, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, ჯგუფი და ბანკი განსაზღვრავს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების წარმოდგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას (“SPPI”). ფინანსური აქტივები ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტებით მთლიანობაში განიხილება მაშინ, როდესაც დადგინდება, მათი ფულადი ნაკადები წარმოდგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი 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 კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის შეფასება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას ხდება და არ ექვემდებარება შემდგომში ხელმეორე შეფასებას. თავისი ფინანსური აქტივებისთვის მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდების შემთხვევებისას 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 ბიზნეს მოდელს. რეკლასიფიკაციას სამომავლო შედეგების მოტანა შეუძლია და ხორციელდება ბიზნეს მოდელის შეცვლიდან პირველივე საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ECL

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ალბათობა (PD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დისკონტირება არსებულ მნიშვნელობამდე.

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

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოკლებით. სესხის გაცემის ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცალკეული ანარიცხის აღიარება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში ვალდებულების სახით ხდება.

ჯგუფი და ბანკი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, 1-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. 1-ელი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება ოდენობით, რომელიც ტოლია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილის, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან სახელშეკრულებო ვადის ამონურვამდე 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 ამონურვამდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გათვალისწინებით („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). იხილეთ 27-ე შენიშვნა სადაც აღწერილია, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი და ბანკი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დადგომას. თუ ჯგუფი და ბანკი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, დეფოლტის 100%-იანი ალბათობის გათვალისწინებით (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით კრედიტი გაუფასურებულია). საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული და ბანკისეული განმარტება იხილეთ 28-ე შენიშვნაში. შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. 28-ე შენიშვნა გვანვდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, დაშვებების და შეფასების მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ამონურავენ 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. ბანკმა დაადგინა დავალიანების გადახდევინებასთან დაკავშირებული მოლოდინების შეფასების კრიტერიუმები და პროცესი. პოტენციური საყურადღებო ნიშნები მოიცავს შემდეგს: რაც უფრო მცირეა სესხის უზრუნველყოფა ან/და რაც მეტია დავალიანების დღეების რაოდენობა და რაც უფრო დიდია გაურკვევლობა დავალიანების ამოღების ირგვლივ (როგორცაა არაპროგნოზირებადი სამართლებრივი გარემო), მით უფრო მცირე იქნება გადახდევინების გონივრული

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

მოლოდინის შანსი. შესაბამისად, რაც უფრო დაბალია ან/და უფრო გაურკვეველია კლიენტისგან დებიტორული დავალიანების გადახდა ან/და რაც უფრო მაღალია გადახდევინების პროცესის მოსალოდნელი პირდაპირი და არაპირდაპირი ხარჯები, მით უფრო მცირდება გადახდევინების მიზანშეწონილობა და ასეთ შემთხვევაში განიხილება ჩამოწერა.

- როგორც წესი, არაუზრუნველყოფილი ან ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი საკრედიტო დავალიანება ჩამოიწერება 360 დღიანი ვადაგადაცილების შემდეგ.
- როგორც წესი, სრულად უზრუნველყოფილი საკრედიტო დავალიანება ჩამოიწერება 720 დღიანი ვადაგადაცილების შემდეგ.

ფინანსური აქტივები – აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი და ბანკი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას როდესაც (a) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე უფლებებს გასდის ვადა, ან (b) ჯგუფმა და ბანკმა გადასცა ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე უფლებები ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული, (i) რომელშიც არსებითად ყველა რისკი და აქტივის ფლობის ანაზღაურება არის გადაცემული, ან (ii) როდესაც ჯგუფი და ბანკი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას და ჯგუფი და ბანკი არ ინარჩუნებს აქტივზე კონტროლს. კონტროლი ნარჩუნდება იმ შემთხვევაში, თუ კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები – მოდიფიკაცია

ზოგჯერ ჯგუფი და ბანკი ხელახლა ათანხმებენ ან სხვაგვარად ცვლიან ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებს. ჯგუფი და ბანკი აფასებენ, თუ რამდენად მნიშვნელოვანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება, შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით (სხვა ფაქტორებთან ერთად): ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე; საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება; ვალუტის დენომინაციაში ცვლილება; მოვალის შეცვლა; სესხის დაფარვის ვადის გახანგრძლივება ან შენატანების თარიღებში ან გადახდის მთლიან გრაფიკში ცვლილებები.

თუ შეცვლილი პირობები არსებითად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტენ, და აღიარებენ ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. ჯგუფი და ბანკი ასევე აფასებენ, თუ რამდენად პასუხობს ახალი სესხი თუ სავალო ინსტრუმენტი მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის კრიტერიუმს. აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, არსებითად შეცვლილ აქტივის სამართლიან ღირებულებას შორის განსხვავების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

ჯგუფსა და ბანკში არსებით მოდიფიკაციად განიხილება შემდეგი ხარისხობრივი ფაქტორები:

- საკრედიტო ინსტრუმენტის (სესხი, საკრედიტო ხაზი, ოვერდრაფტი) არსებული მოვალის შეცვლა. გამოწვევის იქნება კონსოლიდირებული პირების იმავე ჯგუფში განხორციელებული ცვლილება (მაგ.: შვილობილი კომპანიის სათავე კომპანიად გადაქცევა).
- ცვლილებები ვალუტაში, რომელშიც ფინანსური ინსტრუმენტია დენომინირებული მომავალი დავალიანების დაფარვისთვის.
- სახელშეკრულებო ცვლილებები, რომლებიც არ შეესაბამება მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითადი თანხის

დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის კრიტერიუმს.

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

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები

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

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - ურთიერთგაქვითვა

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

რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა ერთდროულად.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

(ა) სამუშაო და წარდგენის ვალუტა

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

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

(ბ) ტრანზაქციები და ნაშთები

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

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

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

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

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

- სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულ 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 27-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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

მისაღებ თანხებს, სავალდებულო რემერგების გარდა, და ბანკთაშორის განთავსებებს და ბანკთაშორის მოთხოვნებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები“. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ამორტიზირებული ღირებულებით აღირიცხება, რადგან: (i) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად არის განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს; და (ii) ისინი არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული.

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

სავალდებულო სარემერგო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ)

სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რემერგი 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 სარემერგო დეპოზიტები არ ითვლება ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

2024 წლის 27 ნოემბერს, საქართველოს ეროვნული ბანკის მონეტარული პოლიტიკის კომიტეტმა ბანკების უცხოური ვალუტის ვალდებულებებზე მინიმალური სარემერგო მოთხოვნა ხუთი პროცენტული პუნქტით გაზარდა. ამ ცვლილებით, ბანკს უცხოური ვალუტის სახსრების 20-25 პროცენტის შენახვის ვალდებულება გაუჩნდა ეროვნულ ბანკში.

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

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

საკუთრებაში დაბრუნებული ქონება

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

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

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

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი და ბანკი სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების კლასიფიცირებას ახდენენ როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ისინი თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით დამატებული ზრდადი გარიგების ხარჯები, და შემდგომ მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ მათი დანიშნულება სახელმძღვანელო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა და როდესაც ეს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს წარმოადგენს, და თუ ისინი ნებაყოფლობით არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული, სააღრიცხვო შეუსაბამობის მნიშვნელოვნად შემცირების მიზნით.

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

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

„დეფოლტის ალბათობის“ მიზნებისთვის, კონტრაგენტებისთვის (ფინანსური ინსტიტუტები, სუვერენიტეტები) და ქვეყნებისთვის Moody-ის მიერ მონოდეტული 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 ოდენობა განისაზღვრება. აღრე ჩამოიწერილი თანხების შემდგომი ამოღება აღიარებულია მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში „სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა/(დარიცხვა)“ კატეგორიაში. თუ სესხის ამოღება შეუძლებელია და ზარალის რეზერვები არ არის გამოყოფილი, მაშინ სესხის მთლიანი ოდენობა აღირიცხება როგორც პირდაპირი ჩამოწერილი.

არა-არსებითი მოდიფიკაცია

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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	2-2.5%
• კაპიტალური ხარჯები და სხვა დარჩენილი ძირითადი საშუალებები	10-50%
• ავეჯი და მოწყობილობები	3.33-20%
• IT და სხვა აღჭურვილობა	4.16-50%

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 კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში.

საინვესტიციო ქონება

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გაუფასურების ნიშნების არსებობაზე. არაფინანსური აქტივების აღდგენადი ღირებულება მათი სამართლიან ღირებულებასა (გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით) და გამოყენებით ღირებულებას შორის უდიდესს წარმოადგენს. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივითვის 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.

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

მოგების გადასახადი

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

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.

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 საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ იმ მოცულობით, რამდენადაც მოსალოდნელია, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება, რის საპირწონედაც გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება იქნება შესაძლებელი. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაიხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის და მცირდება იმ ზომით, რომ დაკავშირებული საგადასახადო სარგებლის რეალიზება მოსალოდნელი აღარ იქნება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები საგადასახადო განაკვეთებით ფასდება, რომლებიც სავარაუდოდ გავრცელდება აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისთვის.

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები

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

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება, თუ:

- არსებობს წარსული მოვლენებით განპირობებული მიმდინარე სამართლებრივი, ან კონსტრუქციული

ვალდებულება;

- არსებობს დიდი ალბათობა იმისა, რომ სახსრების გადინება გახდება საჭირო ვალდებულების შესასრულებლად;
- და შესაძლებელია აღნიშნული თანხის საიმედოდ შეფასება.

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

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

საკრედიტო ვალდებულებები

ამ ინსტრუმენტების ძირითადი მიზანია კლიენტისთვის საჭირო ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფა. გარანტიებსა და 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 მანამ, სანამ ყველა არასუბორდინირებული კრედიტორი არ დაკმაყოფილდება. ვადამდელი გადახდის ვალდებულება არ არსებობს.

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

სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით. მზარდი ხარჯები პირდაპირ უკავშირდება ჩვეულებრივი აქციების და სააქციო ოპციონების გამოშვებას და აღიარდება როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო გავლენის გამოკლებით. სააქციო კაპიტალის გაზრდის შემთხვევაში,

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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 და ბანკის აქციონერების მიერ დამტკიცდა.

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა სავალ ინსტრუმენტისთვის, გარდა მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის საფუძველზე და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის ნაწილის სახით, ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის ხელშეკრულების საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, გარიგების ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი. ჯგუფს და ბანკს არ აქვს მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტებიდან საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც გამოითვლება 2024 წლის ნომინალური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით.

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

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

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

როგორც წესი, საკომისიო შემოსავლისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული გარიგების დასრულების გათვალისწინებით, რაც ფასდება მომსახურების საერთო მოცულობაში ფაქტიურად მიწოდებული მომსახურების წილის მიხედვით. საკომისიო შემოსავალი შემოდის განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებიდან. ჯგუფი და ბანკი საკომისიო შემოსავალს აღიარებენ ამ განსაზღვრულ პერიოდში მომსახურების მიწოდებაზე.

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

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

იჯარები

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

როგორც მოიჯარე

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

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

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 გავრძელების ან ვადადმე შეწყვეტის უფლებას. ხდება აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება, ან ოდენობა აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულება შემცირებულია ნულამდე.

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

ბანკმა და ჯგუფმა აირჩიეს არ აღიარონ „აქტივები გამოყენების უფლებით“ და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე. ბანკი და ჯგუფი აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებენ ხარჯის სახით, წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის მანძილზე.

4. შეფასებისა და მსჯელობების გამოყენება

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

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

მსჯელობები

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

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

გაურკვევლობა დაშვებებსა და შეფასებებში

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

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

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

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები რომლებიც 2024 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (აღრეული გამოყენებაც ნებადართულია); 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.

(ა) სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც უკვე მოქმედებს

- ცვლილებები ბასს 1-ში: „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად“ და „გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით“ მნიშვნელოვან გავლენას არ ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები ვრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.
- ცვლილებები ფასს 16-ში: „იჯარის ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში“ მნიშვნელოვან გავლენას არ ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები ვრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

(ბ) სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული

- ცვლილებები ბასს 21-ში: „ერთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა“ გავლენას არ ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.
- ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში: „ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება“ მნიშვნელოვან გავლენას არ ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების შესახებ დამატებითი განმარტებების კუთხით, სხვა მთლიან შემოსავალში აღიარებულ რეალურ ღირებულებაში ცვლილებების გათვალისწინებით. ცვლილებები გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ფასს-ების ყოველწლიურმა სრულყოფამ (ტომი 11), რაც მოიცავს ფასს 1-ში, ფასს 7-ში, ფასს 9-ში, ფასს 10-ში და ბასს 7-ში ცვლილებებს, უმნიშვნელო გავლენა იქონია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.

- ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში: „ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიასთან დაკავშირებული კონტრაქტები“ უმნიშვნელო გავლენა იქონია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ფასს 18 „წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში“ ცვლის ბასს 1-ს და გავლენას ახდენს მოგება-ზარალის შესახებ კონსოლიდირებული ანგარიშგების წარდგენაზე. აღნიშნული სტანდარტი ადგენს კატეგორიებს და ქვეჯამებს მოგება-ზარალის შესახებ კონსოლიდირებული ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, დაწესდა მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული ეფექტიანობის კრიტერიუმების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნების დამატებითი მოთხოვნები და გაფართოვდა მუხლების (სტატიების) შეერთებისა და დაშლის ინსტრუქციები. ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებასა და ფულადი სახსრების ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე არანაირი გავლენა არ მოუხდენია. ფასს 18 გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ფასს 19 „შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ინფორმაციის გამჟღავნება“ გავლენას არ მოახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. სტანდარტი გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.

სტანდარტების, შესწორებებისა და ინტერპრეტაციების აღრეული მიღება არ მომხდარა.

6. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ნაღდი ფული სალაროში	47,573	40,270
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	41,814	76,869
ნოსტრო ანგარიშები სებ-ში გახსნილი ანგარიშების გარდა	59,087	59,532
მიმდინარე ანგარიშები ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებთან		
დანაკარგის რეზერვი სებ-ში არსებული ნაშთებისთვის, ნოსტრო		
ანგარიშებისთვის და ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში არსებული	(1)	(135)
მიმდინარე ანგარიშებისთვის		
სულ ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	148,473	176,536

2024 წელს, Fitch Ratings-მა დაადასტურა საქართველოს მთავრობის მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი “B” და გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი “BB“, ხოლო საქართველოს გრძელვადიანი უცხოური ვალუტის ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგის პერსპექტივა სტაბილურიდან უარყოფითით შეიცვალა.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები, წმინდა	148,473	176,536
სხვა ბანკებისგან მისაღები თანხები სამ თვემდე დაფარვის ვადით (შენიშვნა 7)	121,605	106,603
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში	270,078	283,139

საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ზემოაღნიშნული ნაშთები არ მოიცავს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტს, რომელიც არის სებ-ის მარეგულირებელი ნორმების შესაბამისად გამოთვლილი უპროცენტო დეპოზიტი. ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 29-ე შენიშვნაში, ხოლო ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს და ბანკს აქვთ ერთი ბანკი (2023: ერთი ბანკი), რომლის ნაშთი აჭარბებს კაპიტალის 10%-ს. ნაშთის მთლიანი ოდენობა 2024 წლისთვის იყო 63,466 ათასი ლარი (2023: 46,460 ათასი ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს პირველი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის (2023 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). მენეჯმენტის შეფასებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არაარსებითია საანგარიშგებო თარიღისთვის.

7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ OECD* ქვეყნებში	91,600	48,056
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ არა OECD ქვეყნებში	30,007	58,549
ზარალის რეზერვი ბანკებზე გაცემულ სესხებზე	(2)	(2)
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	121,605	106,603

* ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია

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

'000 ლარი	AA-	A+	B+	BB	სულ
არა ვადაგადაცილებული და არა გაუფასურებული					
31 დეკემბერი 2024	63,445	28,154	-	30,006	121,605
31 დეკემბერი 2023	48,056		20,015	38,532	106,603

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

8. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	19,853	23,794
საქართველოს მთავრობის მიერ გამოშვებული სახაზინო ვალდებულებები	70,637	90,508
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	90,490	114,302

არცერთი ინვესტიცია სავალო ფასიან ქაღალდებში არ არის ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს მის საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს 1-ელი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2023 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 2024 წლის 31 დეკემბერს	ინვესტიცია 2024 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“	საქართველო	100.00%	6,100

შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2023 წლის 31 დეკემბერს	ინვესტიცია 2023 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“	საქართველო	100.00%	6,100

შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ სრულად პროკრედიტ ბანკის მიერ ფლობილ შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს, რომელიც დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, 2007 წლის 23 ივლისს. შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მოძრავი და უძრავი ქონების ფლობა და მართვა, რომლებიც შეძენილია ბანკის დეფოლტირებული კლიენტებისგან აუქციონების საშუალებით. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის შვილობილი კომპანიის წმინდა აქტივები შეადგენდა 13,933 ათას ლარს (2023: 13,120 ათასი ლარი).

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ შედის კონსოლიდაციის ფარგლებში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

წილობრივი ინვესტიციები მოიცავს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

'000 ლარი	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2024 წლის 31 დეკემბერს	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2023 წლის 31 დეკემბერს
სს საქართველოს გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრი	6.250%	54	6.250%	54
სს ამერიკული აკადემია თბილისში S.W.I.F.T.SCRLL	4.730%	50	4.730%	50
	0.005%	35	0.005%	35
სულ		139		139

ბანკს აქვს არსებითი გავლენა სს კრედიტინფო საქართველოზე 20%-ზე მეტი მფლობელობით..

'000 ლარი	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2024 წლის 31 დეკემბერს	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2023 წლის 31 დეკემბერს
სს „კრედიტინფო საქართველო“	21.08%	3,400	21.08%	2,836

ჯგუფი კაპიტალის მეთოდს იყენებს ასოცირებულ კომპანიებში ინვესტიციების აღრიცხვისთვის და საბალანსო ღირებულებას არეგულირებს ინვესტიციის ობიექტის მოგება-ზარალის წილის აღიარებით ინვესტიციის განხორციელების თარიღის შემდეგ.

სს საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო „კრედიტინფო საქართველო“ არის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ რეგისტრირებული საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო, რომლის ძირითადი საქმიანობაა საკრედიტო ინფორმაციის შეგროვება და საკრედიტო ან სხვა ტიპის ორგანიზაციებისთვის მიწოდება.

კომპანია აწვდის ბანკებს, სალიზინგო კომპანიებს და სხვა ორგანიზაციებს, რომელთა საქმიანობა დაკავშირებულია დაკრედიტებასთან, მომსახურების ან საქონლის კრედიტით მიწოდებასთან, მნიშვნელოვან მონაცემებს გადანაცვებების მიღების პროცესში. ბიუროს საქმიანობა რეგულირდება „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონით და საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებით.

'000 ლარი	2024	2023
მოკლევადიანი აქტივები	11,651	8,888
გრძელვადიანი აქტივები	5,076	5,098
მოკლევადიანი ვალდებულებები	601	445
სულ კაპიტალი	16,126	13,541
წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი	6,391	4,758

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მოცულობა და დაუფარავი ოდენობები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

'000 ლარი

(დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა)

2024 წლის 31 დეკემბერი

	ბრუტო ოდენობა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი გაუფასურებისთვის	წმინდა ოდენობა	მოლიანი პორტფელის წილი
საბითუმო და სავაჭრო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	44,886	(409)	44,477	3.39%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	96,465	(1,112)	95,353	7.26%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	317,367	(717)	316,650	24.11%
სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები	458,718	(2,238)	456,480	34.76%
სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	5,071	(34)	5,037	0.38%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	8,510	(132)	8,378	0.64%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	10,724	(24)	10,700	0.81%
სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	24,305	(190)	24,115	1.84%
წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	24,358	(1,064)	23,294	1.77%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	50,763	(3,321)	47,442	3.61%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	118,875	(6,198)	112,677	8.58%
სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	193,996	(10,583)	183,413	13.97%
ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	6,320	(30)	6,290	0.48%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	14,908	(54)	14,854	1.13%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	28,186	(3,806)	24,380	1.86%
სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები	49,414	(3,890)	45,524	3.47%
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა				
სესხები 100 000 ევრომდე	40,168	(1,489)	38,679	2.95%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	93,372	(4,446)	88,926	6.77%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	352,229	(3,582)	348,647	26.55%
სულ სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები	485,769	(9,517)	476,252	36.27%
სულ ბიზნეს სესხები	1,212,202	(26,418)	1,185,784	90.30%
საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	59,646	(918)	58,728	4.47%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	35,297	(664)	34,633	2.64%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	14,308	(207)	14,101	1.07%
სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები	109,251	(1,789)	107,462	8.18%
საინვესტიციო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	5,669	(183)	5,486	0.42%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	650	(6)	644	0.05%
სულ საინვესტიციო სესხები	6,319	(189)	6,130	0.47%
სამომხმარებლო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	13,475	(361)	13,114	1.00%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	701	(3)	698	0.05%
სულ სამომხმარებლო სესხები	14,176	(364)	13,812	1.05%
სულ კერძო სესხები	129,746	(2,342)	127,404	9.70%
სულ	1,341,948	(28,760)	1,313,188	100.00%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მოცულობა და დაუფარავი ოდენობები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

’000 ლარი (დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა)	მოსალოდნელი		მთლიანი	
	ბრუტო ოდენობა	ზარალის რეზერვი გაუფასურებისთვის	წმინდა ოდენობა	პორტფელის წილი
2023 წლის 31 დეკემბერს				
საბითუმო და სავაჭრო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	42,274	(383)	41,891	3.59%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	90,310	(947)	89,363	7.65%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	239,093	(2,940)	236,153	20.21%
სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები	371,677	(4,270)	367,407	31.45%
სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 100 000 ევრომდე	5,853	(68)	5,785	0.50%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	9,221	(147)	9,074	0.78%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	15,498	(95)	15,403	1.32%
სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	30,572	(310)	30,262	2.59%
წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 100 000 ევრომდე	23,075	(1,119)	21,956	1.88%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	51,537	(3,164)	48,373	4.14%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	124,255	(2,428)	121,827	10.43%
სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	198,867	(6,711)	192,156	16.45%
ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები				
სესხი 100 000 ევრომდე	5,925	(27)	5,898	0.50%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	13,933	(35)	13,898	1.19%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	30,210	(5,320)	24,890	2.13%
სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები	50,068	(5,382)	44,686	3.82%
სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები				
სესხი 100 000 ევრომდე	38,750	(795)	37,955	3.25%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	79,343	(3,192)	76,151	6.52%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	330,072	(6,814)	323,258	27.67%
სულ სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები	448,165	(10,801)	437,364	37.44%
სულ ბიზნეს სესხები	1,099,349	(27,474)	1,071,875	91.74%
საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	49,928	(889)	49,039	4.20%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	29,390	(427)	28,963	2.48%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	9,815	(199)	9,616	0.82%
სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები	89,133	(1,515)	87,618	7.50%
საინვესტიციო სესხები				
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	5,753	(164)	5,589	0.48%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	704	(6)	698	0.06%
სულ საინვესტიციო სესხები	6,457	(170)	6,287	0.54%
სამომხმარებლო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	2,667	(127)	2,540	0.22%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	-	-	-	-
სულ სამომხმარებლო სესხები	2,667	(127)	2,540	0.22%
სულ კერძო სესხები	98,257	(1,812)	96,445	8.26%
სულ	1,197,606	(29,286)	1,168,320	100.00%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს არ ჰყავს მსესხებლები ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფები, რომელთა სასესხო ნაშთი საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება.

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

	შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები				
'000 ლარი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3		სულ
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2024 წლის 1 იანვრისთვის	1,126,557	33,367	37,218	464	1,197,606
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	480,750	-	-	-	480,750
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	(111)	8	-	-	(103)
ალიარების შეწყვეტა	(153,013)	(21,066)	(4,147)	-	(178,226)
ჩამოწერა	-	-	(4,045)	-	(4,045)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში დაფარვები	1,194	76	1,190	(18)	2,442
	(158,431)	(11,337)	(6,364)	(173)	(176,305)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(43,931)	43,931	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(65)	-	65	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	6,801	(6,801)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(7,798)	7,798	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	67	-	(67)	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	19,819	261	(262)	11	19,829
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,279,637	30,641	31,386	284	1,341,948

'000 ლარი	შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები				სულ
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3		
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2023 წლის 1 იანვრისთვის	1,072,131	48,819	34,740	668	1,156,358
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	358,046	-	-	-	358,046
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	522	43	(80)	-	485
ალიარების შეწყვეტა	(136,287)	(13,308)	(1,508)	-	(151,103)
ჩამოწერა	-	-	(4,361)	-	(4,361)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში დაფარვები	2,023	92	610	(39)	2,686
	(167,308)	(4,854)	(2,550)	(177)	(174,889)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(26,342)	26,342	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	13,619	(13,619)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(10,305)	10,305	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	240	(240)	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	10,153	(83)	302	12	10,384
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,126,557	33,367	37,218	464	1,197,606

2024 წლის განმავლობაში ადრე ჩამოწერილი ოდენობებიდან ამოღებული სესხების მთლიანი ოდენობა იყო 5,417 ათასი ლარი (2023: 7,898 ათასი ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფსა და ბანკს არ ჰქონდათ ჩამოწერილი საკრედიტო დავალიანება, რომელიც ექვემდებარებოდა გადახდევინებას (2023: 188.6 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

'000 ლარი	(შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები)				სულ
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3		
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	(4,650)	(1,484)	(22,687)	(465)	(29,286)
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	(2,098)	-	-	-	(2,098)
აღიარების შეწყვეტით გამოწვეული გათავისუფლება	491	435	2,561	-	3,487
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	196	(196)	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	1	-	(1)	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(33)	33	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	149	(149)	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(1)	-	1	-	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(2,776)	(727)	(13,186)	(60)	(16,749)
PD/LGD/EaD შემცირება	3,548	952	7,227	237	11,964
რეზერვის გამოყენება	-	-	4,045	-	4,045
ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	-	(44)	-	-	(44)
შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	18	2	-	-	20
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	(70)	(1)	(32)	4	(99)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(5,374)	(881)	(22,221)	(284)	(28,760)

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

'000 ლარი	(შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები)					სულ
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	(5,643)	(3,480)	(20,524)		(643)	(30,290)
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	(1,108)	-	-		-	(1,108)
აღიარების შეწყვეტით გამოწვეული გათავისუფლება	401	693	514		-	1,608
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	235	(235)	-		-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	-	-		-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(115)	115	-		-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	731	(731)		-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	(26)	26		-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	-	-	-		-	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(2,782)	(1,593)	(8,789)		(51)	(13,215)
PD/LGD/EaD შემცირება	4,246	2,238	2,754		242	9,480
რეზერვის გამოყენება	-	-	4,361		-	4,361
ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	(2)	(29)	(7)		-	(38)
შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	118	99	43		-	260
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	-	3	(334)		(13)	(344)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	(4,650)	(1,484)	(22,687)		(465)	(29,286)

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხების ანალიზი მათი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

'000 ლარი	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	წარმოება	ტრანსპორტირება და შენახვა	სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	საბინაო მშენებლობა	ინვესტიცია	სხვა	სულ
ეტაპი 1									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	451,266	23,563	176,862	41,228	456,554	104,946	6,033	13,701	1,274,153
დავალიანება არ არის - 31 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	573	-	1,944	1,490	1,378	-	43	56	5,484
სულ 1-ელი ეტაპის სესხები	451,839	23,563	178,806	42,718	457,932	104,946	6,076	13,757	1,279,637
ეტაპი 2									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	4,625	619	1,092	469	17,522	2,342	122	163	26,954
დავალიანება არ არის - 31 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	-	-	1,248	-	435	1,506	5	15	3,209
დავალიანება არ არის - 31 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	414	-	-	-	-	-	-	64	478
სულ 2-ე ეტაპის სესხები	5,039	619	2,340	469	17,957	3,848	127	242	30,641
ეტაპი 3									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	430	-	109	-	490	130	-	1	1,160
დავალიანება არ არის - 31 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	262	-	-	6,227	4,626	20	6	-	11,141
დავალიანება არ არის - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	166	-	-	-	-	127	293
დავალიანება არ არის - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	1,149	123	12,575	-	4,481	307	111	46	18,792
სულ 3-ე ეტაპის სესხები	1,841	123	12,850	6,227	9,597	457	117	174	31,386

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

'000 ლარი	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	ნარმოვება	ტრანსპორტირება და შენახვა	სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	საბინაო მშენებლობა	ინვესტიცია	სხვა	სულ
შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები									
დავალიანება არ არის - 90 დღეზე მეტი	-	-	-	-	284	-	-	-	284
ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული სესხები	-	-	-	-	284	-	-	-	284
გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები	(2,238)	(190)	(10,584)	(3,890)	(9,517)	(1,789)	(189)	(363)	(28,760)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	456,481	24,115	183,412	45,524	476,253	107,462	6,131	13,810	1,313,188

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხების ანალიზი მათი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

'000 ლარი	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	ნარმოვება	ტრანსპორტირება და შენახვა	სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	საბინაო მშენებლობა	ინვესტიცია	სხვა	სულ
ეტაპი 1									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	352,610	24,946	183,922	40,325	414,842	85,307	6,325	2,416	1,110,693
ვადაგადაცილება	5,859	3,435	2,392	394	3,375	351	34	24	15,864
სულ 1-ელი ეტაპის სესხები	358,469	28,381	186,314	40,719	418,217	85,658	6,359	2,440	1,126,557
ეტაპი 2									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	6,319	1,558	2,178	1,334	14,754	2,576	4	53	28,776
ვადაგადაცილება - 31 -დან 90 დღემდე	2,068	340	-	-	404	122	-	-	2,934
ვადაგადაცილება - 90 დღეზე მეტი	325	-	210	-	1,094	17	-	11	1,657
სულ 2-ე ეტაპის სესხები	8,712	1,898	2,388	1,334	16,252	2,715	4	64	33,367
ეტაპი 3									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	434	-	1,095	-	3,857	211	45	119	5,761
ვადაგადაცილება - 31 -დან 90 დღემდე	526	-	77	-	248	-	-	-	851
ვადაგადაცილება - 90 დღეზე მეტი	-	269	-	-	6,174	352	8	4	6,807
ვადაგადაცილება - 90 დღეზე მეტი	3,536	26	8,993	8,015	2,952	196	41	40	23,799
სულ 3-ე ეტაპის სესხები	4,496	295	10,165	8,015	13,231	759	94	163	37,218

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

	სოფლის		სხვა					სულ
	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა	მეურნეობა, მეთევზეობა და ნარმოება	სატყეო	ტრანსპორტი	რეკონსტრუქციური	საბინაო	ინვესტიცია	
'000 ლარი				ბა და შენახვა	საქმიანობები	მშენებლობა		
შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით								
გაუფასურებული აქტივები								
დავალიანება არ არის	-	-	-	-	464	-	-	464
- 90 დღეზე მეტი	-	-	-	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილება								
სულ შექმნილი ან შეძენილი კრედიტით	-	-	-	-	464	-	-	464
გაუფასურებული სესხები								
გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები	(4,270)	(310)	(6,711)	(5,382)	(10,801)	(1,515)	(170)	(29,286)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	367,407	30,264	192,156	44,686	437,363	87,617	6,287	1,168,320

გაუფასურებული სესხები კლასიფიცირდება შემდეგნაირად:

- 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული სესხები
- პრობლემური ვადაგადაცილებული სესხები (გაუფასურებული რესტრუქტურიზებული სესხები)
- სასამართლო წარმოება
- გაკოტრება
- საკრედიტო თაღლითობის რისკი (კლასი 8)
- გაუფასურების სხვა ნიშნები

კლიენტი გაუფასურებულად უნდა ჩაითვალოს, თუ ბანკის გადანწყვეტილებით, ვალდებულებები სრულად ვერ დაიფარება ისეთი ზომების გამოყენების გარეშე, როგორიცაა გირაოს რეალიზაცია. მხოლოდ სესხის გაჭანსაღების პერიოდში მევალეს ქცევისა და ფინანსური მდგომარეობის ანალიზის შემდეგ შეიძლება შეფასდეს, კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესება არის თუ არა რეალური და მუდმივი. ასეთი შეფასება უნდა განხორციელდეს განსაკუთრებით მანამ, სანამ პრობლემური საკრედიტო დავალიანება რეკლასიფიცირდება არაპრობლემურ სესხად. ასეთი შეფასების განსახორციელებლად საკმარისი ინფორმაციის ხელმისაწვდომობისა და ამ შეფასების გონივრულად განხორციელების უზრუნველსაყოფად, დადგენილია მინიმალური ვადები. არაპრობლემური სესხის სტატუსის აღდგენა არ შეიძლება მოხდეს ზედიზედ 12 თვეზე ადრე გაუფასურებული რესტრუქტურიზაციის შემთხვევაში და ზედიზედ 3 თვეზე ადრე ყველა სხვა გამომწვევი მიზეზის შემთხვევაში, რა პერიოდშიც გაუფასურების პირობები არ კმაყოფილდება.

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

ქვემოთ წარმოდგენილია ანალიზი საკრედიტო რისკის კლასის მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

’000 ლარი				შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული სესხები	სულ	
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
რისკის კლასიფიკაცია						
ჯანსაღი (Performing)	1	26,527	-	-	-	26,527
	2	251,357	-	-	-	251,357
	3	454,254	2,794	-	-	457,048
	4	251,629	1,196	-	-	252,825
	5	156,259	2,113	-	-	158,372
საეჭვო (Underperforming)	6	-	17,050	-	-	17,050
	7	-	1,960		-	1,960
ვადაგადაცილებული (Defaulted)	8	-	-	8,469	-	8,469
რეიტინგის გარეშე		134,237	4,650	693	-	139,580
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს		1,274,263	29,763	9,162	-	1,313,188

საკრედიტო რისკის რეიტინგის მიხედვით ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული სესხები					სულ
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
რისკის კლასიფიკაცია						
ჯანსაღი (Performing)	1	27,277	-	-	-	27,277
	2	258,290	-	-	-	258,290
	3	344,977	2,219	-	-	347,196
	4	224,747	1,026	-	-	225,773
	5	167,665	5,077	-	-	172,741
საეჭვო (Underperforming)	6	-	17,986	-	-	17,986
	7	-	2,085		-	2,085
ვადაგადაცილებული (Defaulted)	8	-	-	13,377	-	13,377
რეიტინგის გარეშე		98,951	3,491	1,152	-	103,595
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს		1,121,907	31,884	14,529	-	1,168,320

გირაო

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

კლიენტებზე გაცემული უპრობლემო სესხების შემთხვევაში, გირაოს სამართლიანი ღირებულება შეფასდა სესხის გაცემისას და არ დაკორექტირდა ანგარიშგების თარიღამდე განხორციელებული ცვლილებების მიხედვით. ასეთი სესხების ამოღება, პირველ რიგში, დამოკიდებულია მსესხებლების კრედიტუნარიანობაზე და არა გირაოს ღირებულებაზე. ჯგუფი და ბანკი გირაოს ხელახლა შეფასებას არ ახორციელებს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების უზრუნველყოფების შესახებ, უზრუნველყოფის სახეების მიხედვით 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

'000 ლარი 2024 წლის 31 დეკემბერს	ფინანსური		ნაღდი ფულით		უზრუნველყოფის		სულ
	უძრავი ქონება	გარანტიები *	უზრუნველყოფა	სხვა	გარანტი	გარეშე	
საბითუმო და სავაჭრო	393,162	18,637	324	9,880	29,926	4,552	456,481
სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	14,043	2,573	4,976	83	2,070	370	24,115
წარმოება	133,639	24,251	3,505	12,356	8,454	1,207	183,412
ტრანსპორტირება და შენახვა	32,641	2,020	3,904	5,805	885	269	45,524
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	432,520	16,904	564	14,202	9,646	2,417	476,253
საბინაო მშენებლობა	106,167	-	183	196	12	904	107,462
საინვესტიციო სესხები	3,375	-	-	1,877	86	793	6,131
სხვა	4,501	-	1,331	709	179	7,090	13,810
სულ	1,120,048	64,385	14,787	45,108	51,258	17,602	1,313,188

'000 ლარი 2023 წლის 31 დეკემბერს	ფინანსური		ნაღდი ფულით		უზრუნველყოფის		სულ
	უძრავი ქონება	გარანტიები *	უზრუნველყოფა	სხვა	გარანტი	გარეშე	
საბითუმო და სავაჭრო	304,559	22,947	163	8,575	26,750	4,413	367,407
სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	18,534	3,963	4,450	133	1,650	1,532	30,262
წარმოება	124,050	33,852	3,547	17,817	12,063	827	192,156
ტრანსპორტირება და შენახვა	35,003	2,531	-	6,901	236	15	44,686
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	385,623	21,339	175	17,264	11,853	1,110	437,364
საბინაო მშენებლობა	85,727	-	269	-	114	1,508	87,618
საინვესტიციო სესხები	4,341	-	-	309	103	1,534	6,287
სხვა	781	-	128	-	37	1,594	2,540
სულ	958,618	84,632	8,732	50,999	52,806	12,533	1,168,320

* საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან.

2024 და 2023 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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

11. საინვესტიციო ქონება

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	2024	2023
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	4,283	4,382
შესყიდვები		43
გასხვისება	(10)	-
წლის ცვეთა	(142)	(142)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	1	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,132	4,283
სულ შესყიდვის ხარჯები	5,870	5,880
დაგროვილი ცვეთა	(1,738)	(1,597)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,132	4,283

2024 წელს საოპერაციო იჯარების ფარგლებში საიჯარო შემოსავალი იყო 1,473 ათასი ლარი (2023 წელს: 1,041 ათასი ლარი).

ინდივიდუალური

'000 ლარი	2024	2023
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	4,274	4,373
შესყიდვები	-	43
გასხვისება	-	-
წლის ცვეთა	(142)	(142)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	-	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,132	4,274
სულ შესყიდვის ხარჯები	5,870	5,870
დაგროვილი ცვეთა	(1,738)	(1,596)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,132	4,274

საინვესტიციო ქონება მოიცავს შენობებს, რომლებიც იჯარით არის გაცემული მესამე პირებზე. მათი აღიარება ხდება შეძენის ღირებულების მოდელის გამოყენებით. გასხვისების შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი (განსაზღვრულია გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით) აღიარებულია მოგება-ზარალში გასხვისების დროს. წინა წლის მსგავსად, 2024 ფინანსურ წელს საინვესტიციო ქონების გაუფასურება არ დაფიქსირებულა.

საინვესტიციო ქონების ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდით, რათა გადანაწილდეს მისი ღირებულება ნარჩენ ღირებულებაზე მისი საგარეუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში, შემდეგნაირად:

- საინვესტიციო ქონება/შენობა-ნაგებობები 2-2.5%

ინფორმაციის გამჟღავნების მიზნით, საინვესტიციო ქონების უახლესი სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შეფასება განახორციელეს აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაციის მქონე, ასევე მსგავსი მდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასებაში გამოცდილმა გარე შემფასებლებმა. შეფასების საფუძველზე, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა 4,415,000 აშშ დოლარად. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბაზარზე მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ მომხდარა და რეალური ღირებულება დაახლოებით იგივე იყო. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს შედარებადი ანალოგები (რეგისტრირებული გაყიდვა ან/და გასაყიდად შეთავაზება). კორექტირებები ვრცელდება დაკვირვებად ფასებზე განსახილველ აქტივებსა და ანალოგებს შორის სხვაობის საფუძველზე. სამართლიანი ღირებულების შეფასება განეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-3 დონეს, საშემფასებლო მეთოდში გამოყენებული მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების გამო.

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

12. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2024	2023
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	1,992	1,370
შესყიდვები	1,742	1,897
გასხვისება	(1,359)	(803)
ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(1,582)	(1,274)
ამორტიზაციის გასხვისება	1,359	803
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	2,152	1,993
სულ შესყიდვის ხარჯები 31 დეკემბერს	3,898	3,517
დაგროვილი ამორტიზაცია 31 დეკემბერს	(1,746)	(1,524)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	2,152	1,993

არამატერიალური აქტივები შედგება პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიებისგან.

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	მინა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და ინვენტარი	IT და სხვა მოწყობილობები	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	33,394	949	3,631	2,294	40,268
შესყიდვები	6	20	1,179	84	1,289
გასხვისება - თვითღირებულებით	(43)	(300)	(1,517)	(644)	(2,504)
წლის ცვეთა	(859)	(214)	(1,297)	(366)	(2,736)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	-	300	1,517	644	2,461
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	32,498	755	3,513	2,012	38,778
სულ შესყიდვის ხარჯები	41,882	10,059	14,773	9,255	75,969
დაგროვილი ცვეთა	(9,384)	(9,304)	(11,260)	(7,243)	(37,191)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	32,498	755	3,513	2,012	38,778
შესყიდვები	363	474	3,407	293	4,537
გასხვისება - თვითღირებულებით	(128)	(151)	(393)	(98)	(770)
წლის ცვეთა	(900)	(106)	(1,343)	(331)	(2,680)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	128	151	393	92	764
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	31,961	1,123	5,577	1,968	40,629
სულ შესყიდვის ხარჯები	42,117	10,382	17,787	9,450	79,736
დაგროვილი ცვეთა	(10,156)	(9,259)	(12,210)	(7,482)	(39,107)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	31,961	1,123	5,577	1,968	40,629

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

14. აქტივები გამოყენების უფლებით

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

აქტივები გამოყენების უფლებით

'000 ლარი	2024	2023
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	1,773	1,431
შესყიდვები	1,755	789
გასხვისება	(181)	(285)
წლის ცვეთა	(588)	(394)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	181	232
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	2,940	1,773

ჯგუფი და ბანკი იჯარით იღებენ ფილიალებს, სერვის ცენტრებს და სერვის პუნქტებს. იჯარის ხელშეკრულებები, როგორც წესი, იდება ფიქსირებული ვადით 2-დან 14 წლამდე.

იჯარა აღიარებულია, როგორც სარგებლობის უფლების მქონე აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღიდან, როდესაც იჯარით აღებული აქტივი ხელმისაწვდომი გახდება ჯგუფისა და ბანკისთვის გამოსაყენებლად.

15. სხვა აქტივები

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივებია:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება	2,319	2,173
უზრუნველყოფის დეპოზიტი	788	754
სხვა	519	623
ბარალის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის	(17)	(13)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	3,609	3,537
გრძელვადიანი		
საკუთრებაში დაბრუნებული ქონება	2,363	356
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	187	133
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	614	619
მიმდინარე		
წინასწარი გადახდები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	4,149	2,469
მარაგები და სხვა	503	407
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	7,816	3,984
სულ	11,425	7,521

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება	2,319	2,173
უზრუნველყოფის დეპოზიტი	788	754
სხვა	519	623
ბარალის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის	(17)	(13)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	3,609	3,537

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

<i>გრძელვადიანი</i>		
საკუთრებაში დაბრუნებული ქონება	13	69
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	187	133
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	614	619
<i>მიმდინარე</i>		
წინასწარი გადახდები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	3,833	2,341
მარაგები და სხვა	503	406
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	5,150	3,568
სულ	8,759	7,105

ჯგუფი და ბანკი სხვა ფინანსურ აქტივებს 1-ლი ეტაპის ფარგლებში ანაწილებს, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენის მიზნებისთვის (2023 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება დეფოლტის ალბათობის (PD) პარამეტრების მარტივ საშუალოზე დაყრდნობით 1-დან 4-მდე რისკის კლასებში მოხვედრილი მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების შემთხვევაში და დეფოლტის დროს ზარალის (LGD) საშუალო პარამეტრებზე დაყრდნობით მცირე და საშუალო ზომის სესხების შემთხვევაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წლების დასასრულის მდგომარეობით წარმოდგენილია ზემოთ ცხრილში.

სხვა ფინანსური აქტივების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 29-ე შენიშვნაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთებზე იხილეთ 31 -ე შენიშვნაში.

16. კლიენტების ანგარიშები

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

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მიმდინარე ანგარიშები	275,641	261,913
- ფიზიკური პირები	53,347	49,426
- იურიდიული პირები	222,294	212,487
შემნახველი ანგარიშები	492,520	474,159
- ფიზიკური პირები	220,391	223,336
- იურიდიული პირები	272,129	250,823
ვადიანი ანაბრები	530,192	320,914
- ფიზიკური პირები	313,104	214,771
- იურიდიული პირები	217,088	106,143
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,996	2,781
სულ	1,300,349	1,059,767

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მიმდინარე ანგარიშები	282,969	270,544
- ფიზიკური პირები	53,348	49,426
- იურიდიული პირები	229,621	221,118
შემნახველი ანგარიშები	492,520	474,159
- ფიზიკური პირები	220,391	223,336
- იურიდიული პირები	272,129	250,823
ვადიანი ანაბრები	530,192	320,914
- ფიზიკური პირები	313,104	214,771
- იურიდიული პირები	217,088	106,143
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,996	2,781
სულ	1,307,677	1,068,398

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფმა და ბანკმა განხილვის პროცესში არსებული კლიენტების გადაცემა 1,996 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წელს: 2,781 ათასი ლარი) „კლიენტების მიმართ სხვა ვალდებულებებში“ შეიტანა.

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

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტთა ანგარიშების კატეგორიები ეკონომიკური სექტორების მიხედვით:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფიზიკური პირები	586,843	487,533
ვაჭრობა და მომსახურება	502,308	405,400
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	61,317	44,733
მშენებლობა	59,941	47,414
წარმოება	48,255	31,194
მთავრობა	22,456	22,456
სოფლის მეურნეობა და მეტყვეობა	15,504	16,558
სამთო მრეწველობა და ნიადაგის მოპოვება	318	199
სხვა	3,407	4,280
სულ	1,300,349	1,059,767

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფიზიკური პირები	586,843	487,533
ვაჭრობა და მომსახურება	509,635	414,031
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	61,317	44,733
მშენებლობა	59,941	47,414
წარმოება	48,255	31,194
მთაფრობა	22,456	22,456
სოფლის მეურნეობა და მეტყვევობა	15,504	16,558
სამთო მრეწველობა და წიაღისეულების მოპოვება	318	199
სხვა	3,408	4,280
სულ	1,307,677	1,068,398

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს ჰყავდა 219 კლიენტი (2023 წელს: 191 კლიენტი), რომელთა ნაშთი 1,000 ათას ლარს აღემატებოდა. აღნიშნული კლიენტების ერთობლივი ნაშთი შეადგენდა 738,745 ათას ლარს (2023 წელს: 552,408 ათასი ლარი) ან კლიენტთა მთლიანი საბანკო ანგარიშების 56%-ს (2023 წელს: 52%).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშებში შედის საბალანსო სესხების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი ანაბრები 14,760 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წელს: 8,892 ათასი ლარი), აგრეთვე გარანტიებისა და აკრედიტივების ფარგლებში გამოუხმობი ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი დეპოზიტები 12,842 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წელს: 18,153 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.

17. სხვა ნასესხები სახსრები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი		31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით	დაფარვის თარიღი		
საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2026 წლის დეკემბერი	530	810
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2024 წლის აპრილი	-	2,014
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2026 წლის დეკემბერი	-	3,551
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2027 წლის აგვისტო	-	494
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2026 წლის დეკემბერი	9,964	14,935
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2027 წლის აგვისტო	12,594	14,941
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	2027 წლის აპრილი	21,940	29,779
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2024 წლის აგვისტო	-	44,704
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	2027 წლის მაისი	46,141	45,886
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2024 წლის აპრილი	-	13,443
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2027 წლის აგვისტო	25,143	25,592
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2024 წლის აპრილი	-	13,444
სულ ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო		116,312	209,593

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

განაკვეთით

ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით

ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2026 წლის ივლისი	17,046	26,015
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2024 წლის თებერვალი	-	6,927
GREEN FOR GROWTH FUND, SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF(GGF)	2025 წლის დეკემბერი	8,351	16,990
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2026 წლის ივლისი	26,974	27,494
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	2029 წლის მარტი	36,872	37,632
Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)	2026 წლის იანვარი	12,627	20,121
Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)	2026 წლის იანვარი	11,655	18,572
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF GN FOR GROWTH FUND, SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF(GGF)	2027 წლის ივნისი	29,149	29,597
	2027 წლის დეკემბერი	14,572	14,801
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2028 წლის ოქტომბერი	14,173	-
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2028 წლის ოქტომბერი	14,169	-
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2028 წლის ოქტომბერი	14,663	-
სულ ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		200,251	198,149
სულ ვალდებულებები		316,563	407,742

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადების ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, საბალანსო ღირებულების საფუძველზე.

2024 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)	1 წელზე ნაკლები	1 - 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები სახსრები	84,190	232,373	-	316,563

2023 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)	1 წელზე ნაკლები	1 - 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები სახსრები	136,076	264,227	7,439	407,742

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.

18. სხვა ვალდებულებები

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
კრედიტორული დავალიანება	591	789
სხვა	1,587	1,428
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,178	2,217
მიღებული წინასწარი გადახდები და გაცემული გარანტიებისგან მიღებული გადავადებული საკომისიოები	253	221
სულ სხვა ვალდებულებები	2,431	2,438

EIF-ისგან მიღებული საგარანტიო თანხები ვადაგადაცილებული სესხების დასაფარად აისახება 2024 წლის სასესიო პორტფელში.

შენიშვნა ინდივიდუალური სხვა ვალდებულებებისთვის არსებითად არ განსხვავდება კონსოლიდირებული შენიშვნისგან, მაშასადამე ზემოთ წარმოდგენილია ერთი ცხრილი, რომელშიც წარმოდგენილია სხვა ვალდებულებების კონსოლიდირებული ნაშთები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის.

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

19. ანარიცხები

ანარიცხი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც წარსული მოვლენების შედეგად წარმოიქმნება მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, რესურსების გადინება არის მოსალოდნელი ამ ვალდებულების შესასრულებლად და ვალდებულების ოდენობა შესაძლებელია შეფასდეს საიმედოდ.

ანარიცხები შეფასებულია იმ თანხის საუკეთესო შეფასებით, რომელიც მოითხოვება ვალდებულების დასაფარად, ვალდებულების ოდენობასთან ან ვალდებულების დადგომის ალბათობასთან დაკავშირებული გაურკვევლობების გათვალისწინებით. ჩვენი ვალდებულებების უმეტესი ნაწილი ერთწლიან ვადაში დაიფარება. მრავალწლიანი ვალდებულებები დისკონტირდება 7,63%-იანი საშუალო საპროცენტო განაკვეთით.

დისკონტის პოზიციის დახურვა აღიარდება საპროცენტო ხარჯად განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	არაფინანსური ბალანსგარეთა ოპერაციები	ფინანსური ბალანსგარეთა ოპერაციები	გამოყენებ ელი იურიდიული რისკი	არაინვოისირ ებული მომსახურება	სხვა ანარიცხები	სულ ანარიცხები
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,286	128	365	137	5	249
გამოყენებული	-	-	(365)	(5)	-	(370)
გათავისუფლებები	(1,286)	-	-	-	(77)	(1,363)
შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	-	(23)	-	-	-	(23)
დამატებები	-	-	367	299	5	1,669
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	-	22	-	16
გაცვლითი კურსის რყევები	-	1	-	(1)	-	-
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	106	367	457	5	1,857
მოსალოდნელი თანხა, რომელიც უნდა დაიფაროს 12 თვის შემდეგ	-	-	-	294	-	187
მოსალოდნელი საბოლოო გადახდის თარიღი	-	-	-	2026	-	2027

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

'000 ლარი	არაფინანსური ბალანსგარეთა ოპერაციები	ფინანსური ბალანსგარეთა ოპერაციები	გამოყენებ ელი შედეგულება	იურიდიული რისკი	არაინვოისირ ებული მომსახურება	სხვა ანარიცხები	სულ ანარიცხები
საბალანსო ღირებულება 2023	-	133	316	39	5	249	742
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით							
გამოყენებული	-	-	(316)	-	(5)	-	(321)
გათავისუფლებები	-	-	-	(19)	-	-	(19)
შესაძლო დანაკარგების რეზერვის	-	(6)	-	-	-	-	(6)
ცვლილება							
დამატებები	1,286	-	365	117	5	-	1,773
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	-	-	-	-	-
გაცვლითი კურსის რყევები	-	1	-	-	-	-	1
საბალანსო ღირებულება 2023	1,286	128	365	137	5	249	2,170
წლის 31 დეკემბრის							
მდგომარეობით							
მოსალოდნელი თანხა, რომელიც	-	-	-	-	-	-	-
უნდა დაიფაროს 12 თვის შემდეგ							
მოსალოდნელი საბოლოო	-	-	-	-	-	-	-
გადახდის თარიღი							

20. მოგების გადასახადები

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადის ხარჯი ზოგადად აღიარდება მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, გარდა იმ მუხლებისა, რომლებიც აღიარდება უშუალოდ კაპიტალში ან სხვა მთლიან შემოსავალში, გადასახადების დაქვითვის შემდეგ.

გადავადებული გადასახადების სრულად აღიარდება ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, დროებითი სხვაობების გამო, რომლებიც წარმოიქმნება ფას-ის მიხედვით შედგენილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და მათ საგადასახადო ბაზებს შორის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება ანგარიშგების თარიღისთვის ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით და სავარაუდოდ გამოიყენება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზაციის ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების დაფარვისას.

საქართველოში მოქმედი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ გამოყენებული მოგების გადასახადის განაკვეთი არის 20%.

მოგების გადასახადის ხარჯები აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში და მოიცავს შემდეგს:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2024	2023
მიმდინარე გადასახადის დარიცხვა	4,541	9,154
გადავადებული გადასახადის დარიცხვა	323	(1,606)
მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში	4,864	7,548

ქვემოთ შესაბამისობაშია მოყვანილი მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო დარიცხვები:

'000 ლარი	2024	2023
-----------	------	------

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

მოგება დაბეგვრამდე	38,083	53,792
თეორიული გადასახადის დარიცხვა ნორმატიული 20%-იანი განაკვეთით	7,617	10,759
იმ ერთეულების საგადასახადო გავლენა რომლებიც არ არის გამოქვითვადი:		
– ხარჯები /(შემოსავალი) რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო მიზნებისათვის/ საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებების გავლენა	(2,753)	(3,211)
მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში	4,864	7,548

რაიმე მნიშვნელოვანი არალიარებული 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 2024 და 2023 წლების ბოლოსთვის.

21. სუბორდინირებული სესხი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სუბორდინირებული სესხი შეიძლება შემდეგ კატეგორიებად დაფიქსირდეს:

'000 ლარი	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სუბორდინირებული სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით			
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	2028 წლის სექტემბერი	-	14,886
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	2034 წლის ოქტომბერი	20,795	
სულ		20,795	14,886

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგნაირია:

აქციონერი	31 დეკემბერი 2024			31 დეკემბერი 2023		
	წილობრივი მონაწილეობა %–ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოდენობა	წილობრივი მონაწილეობა %–ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოდენობა
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	100%	22,496,561	112,483	100%	22,496,561	112,483
სულ	100%	22,496,561	112,483	100%	22,496,561	112,483

აქციონერი	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა		სააქციო კაპიტალი ოდენობა		საემისიო კაპიტალი ოდენობა	
	2023 წლის 31 დეკემბერს	2024 წლის 31 დეკემბერს	2023 წლის 31 დეკემბერს	2024 წლის 31 დეკემბერს	2023 წლის 31 დეკემბერს	2024 წლის 31 დეკემბერს
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	22,496,561	22,496,561	112,483	112,483	72,118	72,118
სულ	22,496,561	22,496,561	112,483	112,483	72,118	72,118

2024 წელს ერთი აქციის ნომინალური ღირებულება იყო 5 ლარი (2023: 5 ლარი).

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.

2024 წელს დივიდენდები გამოცხადდა და გადახდილია 15,000 ათასი ლარი, 0.67 ლარი ერთ აქციაზე (2023 წელს: 42,782 ათასი ლარი).

23. წმინდა სესხის შეჯერება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

	საფინანსო საქმიანობებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები			
	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდინირებული სესხი	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	407,742	14,886	1,817	424,445
შემოსულობები	41,869	5,924	-	47,793
დაფარვები	(130,261)		(758)	(131,019)
სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	(88,392)	5,924	(758)	(83,226)
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა სხვა ცვლილებები	(3,175)	(326)	187	(3,314)
საპროცენტო ხარჯი	18,992	1,069	140	20,201
ახალი საიჯარო ვალდებულება	-	-	1,768	1,768
გადახდილი პროცენტი	(18,604)	(758)	-	(19,362)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	316,563	20,795	3,154	340,512

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

	საფინანსო საქმიანობებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები			
	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდინირებული სესხი	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	424,024	14,399	1,426	439,849
შემოსულობები	44,635	-	-	44,635
დაფარვები	(69,923)	-	(462)	(70,385)
სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	(25,288)	-	(462)	(25,750)
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	2,415	510	(1)	2,924
სხვა ცვლილებები				
საპროცენტო ხარჯი	16,244	855	75	17,174
ახალი საიჯარო ვალდებულება	-	-	779	779
გადახდილი პროცენტი	(9,653)	(878)	-	(10,531)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	407,742	14,886	1,817	424,445

საიჯარო ვალდებულებები აღიარდება იმ საიჯარო გადახდების ამჟამინდელი ღირებულებით, რომელიც ჯერ არ განხორციელებულა ანგარიშგების თარიღისთვის. საიჯარო გადახდები დისკონტირდება მოიჯარის დამატებითი სესხის განაკვეთით. ისინი შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

’000 ლარი

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით	2024	2023
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	110,869	97,905
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	10,753	9,670
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	9,448	9,915
სულ საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით	131,070	117,490
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები		
კლიენტთა ანგარიშები	(36,937)	(23,871)
სხვა ნასესხები სახსრები	(18,992)	(16,244)
სუბორდინირებული სესხი	(1,069)	(855)
საიჯარო ვალდებულებები	(140)	(75)
სხვა	(39)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	(57,177)	(41,045)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	73,893	76,445

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი

საკომისიო შემოსავალი	2024	2023
გადარიცხვები და ფულადი ტრანზაქციები	3,461	3,253
ანგარიშის მომსახურების საკომისიო	3,798	3,943
სადეპოზიტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო	2,887	2,772
აკრედიტივები და გარანტიები	2,406	2,182
ინტერნეტ ბანკინგის საკომისიო	25	27
SMS მომსახურების საკომისიო	3	3
სხვა საკომისიო შემოსავალი	155	149
სულ საკომისიო შემოსავალი	12,735	12,329
საკომისიო ხარჯები		
სადეპოზიტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო	(5,694)	(5,221)
ანგარიშის მომსახურების საკომისიო	(1,640)	(1,538)
აკრედიტივები და გარანტიები	(2,354)	(3,316)
გადარიცხვები და ტრანზაქციები	(51)	(21)
მომსახურების საკომისიო	(113)	(83)
სულ საკომისიო ხარჯები	(9,851)	(10,178)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	2,884	2,151

26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგ ერთეულებს:

'000 ლარი	2024	2023
კომუნიკაცია და საინფორმაციო ტექნოლოგიების ხარჯები	10,887	8,666
კადრების შერჩევა, მომზადება და პერსონალთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	9,295	6,150
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,850	4,404
საკონსულტაციო და იურიდიული მომსახურება	4,869	3,860
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	2,549	1,997
მარკეტინგი, რეკლამა და გასართობი ღონისძიებები	3,495	1,782
კომუნალური და ელექტროენერგია	1,079	977
ტრანსპორტირება	1,430	967
დაზღვევა	345	345
შეკეთება და ტექნიკური მხარდაჭერა	920	519
აუდიტური და სხვა ფინანსური მომსახურებები	162	152
ოფისის იჯარა	132	126
უსაფრთხოების მომსახურება	21	19
სხვა	813	407
სულ	40,847	30,371

ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს 162 ათას ლარს (2023 წელს: 152 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეულ აუდიტორულ და სხვა პროფესიულ მომსახურებებზე გადახდილი თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

მთლიანი სახელფასო და ადმინისტრაციული ხარჯებიდან 2,807 ათასი ლარი თანამშრომლების ტრენინგს და 2024 წელს განხორციელებულ მსგავს საქმიანობას მოხმარდა (2023 წელს: 2,745 ათასი ლარი).

2024 წელს, ჯგუფის და ბანკის მიერ დასაქმებული პირების თვიური საშუალო რაოდენობა იყო 336 ადამიანი (2023: 271).

თვიური საშუალო თანამშრომლების რაოდენობის ჩაშლა კატეგორიების მიხედვით არის შემდეგი:

	2024	2023
უფროსი დონის ხელმძღვანელი	4	2
საშუალო დონის ხელმძღვანელი	24	23
სხვა თანამშრომლები	308	246
სულ	336	271
მომსახურების კონტრაქტორები	120	107

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

27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული

(ა) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

'000 ლარი	2024	2023
კაპიტალის მეთოდით აღიარებული ინვესტიციის ობიექტის მოგების წილი	1,412	985
საიტარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან	1,473	1,041
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	1,410	2,655
არაფინანსურ გარესაბალანსო მუხლებზე ანარიცხების აღდგენიდან	1,363	-
მიღებული შემოსავალი		
ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან ამონაგები	4	65
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	402	378
სულ	6,064	5,124

(ბ) სხვა საოპერაციო ხარჯები

'000 ლარი	2024	2023
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვის/ჩამოწერის შედეგად მიღებული ზარალი	338	23
არაფინანსური გარესაბალანსო მუხლებზე ანარიცხებთან დაკავშირებული ხარჯები	-	1,286
დეპოზიტების დაზღვევის ფონდთან დაკავშირებული ხარჯები	746	468
ძირითადი საშუალებების გასხვისებასთან დაკავშირებული	6	1
საინვესტიციო ქონების ცვეთა	142	142
სხვა საოპერაციო ხარჯები	514	360
სულ	1,746	2,280

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ინდივიდუალური

(ა) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

'000 ლარი	2024	2023
კაპიტალის მეთოდით აღიარებული ინვესტიციის ობიექტის მოგების წილი	1,412	985
საიტარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან	1,473	1,020
არაფინანსურ გარესაბალანსო მუხლებზე ანარიცხების აღდგენიდან მიღებული შემოსავალი	1,363	-
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	99	47
ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან ამონაგები	4	65
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	411	388
სულ	4,762	2,505

(ბ) სხვა საოპერაციო ხარჯები

'000 ლარი	2024	2023
არაფინანსური გარესაბალანსო მუხლებზე ანარიცხებთან დაკავშირებული ხარჯები	-	1,286
დეპოზიტების დაზღვევის ფონდთან დაკავშირებული ხარჯები	746	468
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვის/ჩამოწერის შედეგად მიღებული ზარალი	7	23
ძირითადი საშუალებების გასხვისებასთან დაკავშირებული ხარჯები	6	1
სხვა საოპერაციო ხარჯები	656	502
სულ	1,415	2,280

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, ასევე, კაპიტალის მაჩვენებლების შენარჩუნება რისკების მართვის ჩარჩოში მისაღებ დონეზე.
- ჯგუფის და ბანკის სტაბილურ ზრდასთან დაკავშირებული გეგმების განხორციელების ხელშეწყობა და ბიზნეს სტრატეგიის დაცვა.

პროცესები და პროცედურები

ჯგუფის და ბანკის კაპიტალის მართვას არეგულირებს კაპიტალის მართვის პოლიტიკა და შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის (ICAAP) შესახებ პოლიტიკა. ზემოხსენებული მიზნების მისაღწევად, ჯგუფი და ბანკი ოთხ კოფიციენტს მიმართავს. საზედამხედველო და ბაზელი III/კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ დებულება (CRR) კაპიტალის კოფიციენტების გარდა, პირველი დონის ჯგუფის კაპიტალიზაციის კოფიციენტისა და შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესს ყოველთვიურად და კვარტალურად მონიტორინგს უწევს, შესაბამისად, ზოგადი რისკების მართვის განყოფილება და მშობელი კომპანიის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი.

კაპიტალის შიდა და გარე მოთხოვნებთან შესაბამისობა

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, ჯგუფი და ბანკი შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ სავალდებულო კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. შემდეგ ცხრილში მოცემულია კაპიტალის ადეკვატურობის კოფიციენტები საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად:

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

	2024 წ ფაქტობრივი	2024 წ მოთხოვნა	2023 წ ფაქტობრივი	2023 წ მოთხოვნა
31 დეკემბრის მდგომარეობით (პილარ I + პილარ II)				
პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	20.07%	14.73%	21.39%	14.63%
პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	21.42%	18.22%	22.27%	18.22%

საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დანერგა პილარ II-ის ბუფერები, რომლებიც 2017 წლის დეკემბრიდან უნდა ყოფილიყო დაცული. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მინიმალური მოთხოვნები, მათ შორის ბუფერების დაწესება, პირველი დონისთვის არის 14.73%, ხოლო საზედამხებელო კაპიტალისთვის - სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 18.22%. არაპეჭირებული საკრედიტო რისკი გამოირიცხება პირველი დონისთვის განსაზღვრული სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებიდან და ბუფერის სახით დაემატება.

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). ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის და ბანკის კოეფიციენტები ბაზელ III/CRR-ის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესაბამისად:

კონსოლიდირებული:

31 დეკემბრისთვის	2024*	2023*
პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (RWA)	21.30%	21.45%
პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	22.75%	22.52%

'000 ლარი

31 დეკემბრისთვის	2024*	2023*
ჩვეულებრივი საექსიო კაპიტალი	112,483	112,483
საემისიო კაპიტალი	72,118	72,118
წინა პერიოდის გაუნაწილებელი მოგება	116,193	112,731
პირველი 9 თვის მოგება	26,336	40,569
სხვა კორექტირებების გამოკლებით	-	-
მიმდინარე წელს გადახდილი ბიუჯეტირებული დივიდენდების გამოკლებით	(15,000)	(42,782)
მომავალი წლის დაგეგმილი დივიდენდების გამოკლებით	(11,056)	(11,056)
არამატერიალური აქტივების გამოკლებით	(2,152)	(1,993)
პირველადი კაპიტალი	298,922	282,070
კორექტირებული პირველადი კაპიტალი	298,922	282,070
სუბორდინირებული სესხები	20,462	14,121
მეორადი კაპიტალი	20,462	14,121
სულ საზედამხებელო კაპიტალი	319,384	296,191

'000 ლარი

31 დეკემბრისთვის	2024*	2023*
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საბალანსო	1,212,141	1,139,277
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები არასაბალანსო	27,189	28,666
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო გადაფასებიდან (CVA)	36	67
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საოპერაციო რისკიდან	164,229	147,255
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,403,595	1,315,265

* 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. 2024 და 2023 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 რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომ მთლიან რესურსებს (RAtCR). ეკონომიკური კაპიტალის მოთხოვნა განისაზღვრება სტატისტიკური მოდელების ან სხვა პროცედურების საფუძველზე, რომლითაც განეული რისკები რაოდენობრივად განისაზღვრება. ბანკი თვლის, რომ ის მნიშვნელოვანი რისკები, რომელთა წინაშეც დგას, როგორცაა საკრედიტო რისკი, კონტრაგენტის რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი, სავალუტო რისკი და საოპერაციო რისკი, რაოდენობრივად შესაფასებელია.

2023 წელს განხორციელებული ცვლილებების შესაბამისად, საბალანსო სუბორდინირებული დავალიანება არ ემატება რისკის ალების პოტენციალს. საკმარისი შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად, რისკის ალების პოტენციალის მაქსიმუმ 80% (ლიმიტი) ხელმისაწვდომი გახდა რესურსების სახით (RAtCR) 2023 წლიდან, რომელიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკების დასაფარავად. რისკის ალების პოტენციალი, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 302 მილიონი ლარი იყო (2023 წელს: 284 მილიონი ლარი). რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსი (RAtCR) განისაზღვრა რისკის შემცველობის პოტენციალის 80%-ზე - ანუ 2024 წელს არა-აუდიტირებული 242 მილიონი ლარი (2023 წელს - 227 მილიონი, რისკის ალების პოტენციალის არა-აუდიტირებული 60%). რისკის სხვადასხვა კატეგორიაში პოტენციური დანაკარგების გამოსათვლელად გამოყენებულია შემდეგი ცნებები:

- საკრედიტო რისკი (კლიენტები): სასესხო პორტფელის სისტემატურად განახლებული მიგრაციის ანალიზის საფუძველზე გამოითვლება ისტორიული ზარალის განაკვეთები და გამოიყენება მიმდინარე სასესხო პორტფელზე, ასევე არასაბალანსო პორტფელზე პოტენციური სასესხო ზარალების გამოსათვლელად;
- კონტრაგენტის რისკი: კონტრაგენტის რისკის გამო პოტენციური დანაკარგები გამოითვლება კონტრაგენტის, ან მისი საქმიანობის ქვეყნის საერთაშორისო რეიტინგის მიხედვით განსაზღვრული დეფოლტის ალბათობის საფუძველზე;
- საბაზრო რისკები: ვინაიდან სავალუტო კურსის ისტორიულ მერყეობებზე კეთდება სტატისტიკური ანალიზი, არსებული სავალუტო პოზიციებისთვის ყველაზე მკვეთრი მერყეობის გამოყენებით (99% სანდოობის დონით), საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ეკონომიკური ღირებულებების ზემოქმედებით, რომელიც ბანკის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებების ცვლილებას წარმოადგენს, რაც გამოიწვევს საპროცენტო განაკვეთის შოკს. ეკონომიკური ღირებულებების რისკს გრძელვადიანი პერსპექტივა აქვს;
- საოპერაციო რისკი: ბანკის დონეზე საოპერაციო რისკის დასაფარად საჭირო ეკონომიკური კაპიტალის

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

გაანგარიშება (EU) No 575/2013 რეგულაციის (კაპიტალის მოთხოვნების რეგულაცია - CRR) შესაბამისად ხდება. კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა გაანგარიშებისთვის გამოყენებული ღირებულება უდრის შენონილ კაპიტალს სტანდარტიზებული მიდგომის მიხედვით.

საკრედიტო, კონტრაგენტის, საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო რისკის ლიმიტის ათვისება დაბალ დონეზე შენარჩუნდა. საერთო ჯამში, ყველა რისკი, რომელიც რაოდენობრივად შეფასდა ჯგუფის და ბანკის ფარგლებში მოქმედი ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის (ICAAP) შესახებ სტანდარტების მიხედვით, ჯგუფის და ბანკის რისკის ალების საერთო პოტენციალის 80%-ზე ნაკლებია. გარდა ამისა, მენეჯმენტის ბუფერი იქმნება შემდეგი ასპექტებისთვის: დაფინანსების ფასების რისკი, ბიზნეს რისკი, არამატერიალური რისკების ოდენობა და გარემოს დაცვის, სოციალური საკითხების და კორპორაციული მართვის რისკები. მენეჯმენტს შეუძლია დამატებით განსაზღვროს გამოყენებული ბუფერი. ეს კომბინირებული მენეჯმენტის ბუფერი გამოკლებულია რისკის ალების პოტენციალიდან (RTP) რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსების (RatCR) განსაზღვრამდე. პროკრედიტ ბანკი განსხვავებს საერთო რისკის ალების პოტენციალს (RTP) და რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომ რესურსებს (RatCR). RatCR-სა და RTP-ს შორის დიფერენციალს გამოიწვევს რისკების დასაფარად, რომლებიც (ჯერ) არ არის ჩართული ბანკის დონეზე გამოთვლებში (დაფინანსების რისკი, ბიზნეს რისკი და მოდელის რისკი) და წარმოადგენს „უსაფრთხოების ბუფერს“. პროკრედიტ ბანკებისთვის RatCR განისაზღვრება შემდეგნაირად: $RatCR = RTP\text{-ის } 80\%$.

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 2024 წლის დეკემბრის ბოლოს მდგომარეობით.

რისკის ფაქტორი	დეტალური ინფორმაცია რისკზე	ლიმიტი (%) *	ლიმიტი ('000 ლარი)*	ფაქტობრივი ('000 ლარი)*	გამოყენებული ლიმიტი (დასაშვები რისკის კოეფიციენტი)*
საკრედიტო რისკი	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	44.0%	132,940	45,350	15.0%
კონტრაგენტის რისკი	დამოუკიდებელი და კომერციული ბანკები	7.0%	21,150	5,001	1.7 %
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	13.0%	39,278	4,482	1.5%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	3.0%	9,064	715	0.2%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	13.0%	39,278	13,138	4.3%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		80.0%	241,710	68,686	22.7%

2023 წლის ბოლოსთვის „რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსის“ (RatCR) განაწილება იყო შემდეგი:

რისკის ფაქტორი	დეტალური ინფორმაცია რისკზე	ლიმიტი (%) *	ლიმიტი ('000 ლარი)*	ფაქტობრივი ('000 ლარი)*	გამოყენებული ლიმიტი (დასაშვები რისკის კოეფიციენტი)*
საკრედიტო რისკი	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	44.0%	124,988	50,043	17.6%
კონტრაგენტის რისკი	დამოუკიდებელი და კომერციული ბანკები	7.0%	19,884	5,489	1.9 %

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	13.0%	36,928	7,257	2.6%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	3.0%	8,522	736	0.3%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	13.0%	36,928	11,780	4.1%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		80.0%	227,250	75,305	26.5%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

(ა) საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

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

ჯგუფის და ბანკის ძირითადი საქმიანობა – მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების, ფიზიკური პირების და ძალიან მცირე კლიენტების დაფინანსება - მოითხოვს საკრედიტო საქმიანობის მაღალი დონის

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

სტანდარტიზაციას. საბოლოო ჯამში, ამან გამოიწვია სესხების მაღალი დივერსიფიკაცია ეკონომიკური სექტორების მიხედვით.

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

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

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

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

როგორც ასეთი, აღნიშნული მოდელი მომავალზეა ორიენტირებული და საკრედიტო ზარალის აღიარება აუცილებლად პოტენციური ზარალის მოვლენის მიხედვით არ ხდება.

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

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

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

საკრედიტო საშუალება დეფოლტისას:

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

- მთლიანი საკრედიტო საშუალების მთლიანი ოდენობა ან მისი ნაწილი შესაძლოა იქნას ვადაზე ადრე დაფარული გათვალისწინებული დროის პერიოდის განმავლობაში. აღნიშნული სიტუაცია რაოდენობრივად არის ასახული მთლიანი ან ნაწილობრივი წინასწარი გადახდებისათვის განსაზღვრული მეთოდების საშუალებით.

დეფოლტის ალბათობა:

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში:

- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაზუსტებულია ისე, რომ უზრუნველყოს გირაოს და ფინანსური გარანტიების პირდაპირი ჩართვა ზარალის კოეფიციენტის გამოთვლაში. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში ასევე მოიცავს ლიკვიდირებული დეფოლტის ალბათობის დეტალურ მოდელირებას. გარდა ამისა, ეს პარამეტრი ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკი ყველა გირაოს არ ყიდის დეფოლტის არალიკვიდირებულად კლასიფიცირების შემდეგ.
- რადგან დეფოლტის ალბათობები და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაკონკრეტებულია როგორც დროის გარკვეული მომენტის პროგნოზების საშუალო შეწონილი, მაკროეკონომიკური პერსპექტივების სხვადასხვა ვარიანტების მიხედვით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

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

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

ზარალის რეზერვის ზრდა

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

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

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

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

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

საკრედიტო საშუალებები არ განიხილება როგორც დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე ამ საკრედიტო საშუალების უზრუნველყოფის სახით გამოყენებული გირაოს რაოდენობის ან ხარისხის გამო. სასესხო ხელშეკრულებები ასევე არ არის მიჩნეული როგორც დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე მხოლოდ იმიტომ, რომ მათ აქვთ უფრო დაბალი დეფოლტის რისკი ვიდრე სხვა საკრედიტო პროდუქტებს ან იმ იურისდიქციის საკრედიტო რისკებთან მიმართებაში რომელშიც ფუნქციონირებს საწარმო.

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

II ეტაპი მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მაგრამ არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. აღნიშნული შეფასება ითვალისწინებს შესაბამის და დასაბუთებულ ინფორმაციას. ზარალის რეზერვები დგინდება ნარჩენი დაფარვის ვადის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეკვივალენტური

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ოდენობით, ანუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალები (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც არ არის კრედიტით გაუფასურებული).

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

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

- კლიენტს დავალიანება აქვს 30 დღეზე მეტი (მათ შორის თვეში DPD 30), მაგრამ 90 დღეზე ნაკლები ხნით;
- ადგილი აქვს უპრობლემო სტანდარტული გადაუხდელობის ან საყურადღებო სესხების რესტრუქტურისაციას..
- კლიენტს მინიჭებული აქვს 6/7 რისკის კლასიფიკაცია.

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

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

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

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

მესამე ეტაპზე გადატანის შემდეგ, არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა განისაზღვროს დეფოლტის 100%-იანი ალბათობის გათვალისწინებით (კრედიტი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით გაუფასურებულია).

ინდივიდუალურად არაარსებითი საკრედიტო საშუალებები

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

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

- ვადაგადაცილებული, გადაუხდელი (გაუფასურებული) სესხი
- ბანკის მიერ სასამართლო საქმის წარმოების დაწყება
- გაკოტრების საქმის წარმოების დაწყება
- 90 დღიანი ვადაგადაცილება
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა
- მცირე და საშუალო საკრედიტო რისკების მქონე ყველა კლიენტის შემთხვევაში რისკის კლასიფიკაციის შემცირება 8-მდე
- შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული საკრედიტო საშუალება თავდაპირველი აღიარებისას
- გაუფასურების სხვა ნიშნები

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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

რისკის კლასიფიკაციის პროცესი

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

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

	მე-2 ეტაპის სესხების პორტფელი	მე-3 ეტაპის სესხების პორტფელი და POCI
2024 წლის 31 დეკემბერს	2.3%	2.4%
2023 წლის 31 დეკემბერს	2.8%	3.1%

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

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

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

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

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

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

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

შიდა საბანკო განთავსებებიდან და ემიტენტთან დაკავშირებული რისკიდან გამომდინარე საკრედიტო რისკი

რისკების მართვის კონსერვატიული საფუძველი

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

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

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

პროგრესი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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

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

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

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	%	31 დეკემბერი 2023	%
საბანკო ჯგუფები	180,692	34%	166,012	32%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში				
საქმიანობენ	115,530	22%	94,570	18%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ				
საქმიანობენ	65,162	12%	71,442	14%
სებ	286,193	53%	270,955	51%
სავალდებულო რეზერვი	224,526	42%	170,304	32%
სხვა საკრედიტო საშუალებები	61,667	11%	100,651	19%
საქართველოს მთავრობა	70,637	13%	90,507	17%
სახაზინო ვალდებულებები	70,637	13%	90,507	17%
სულ კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი	537,522	100%	527,474	100%

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ ვალდებულება ძირითადად მოიცავს სავალდებულო რეზერვის შექმნის მოთხოვნას, რომელიც ეროვნული ბანკის რისკის 78%-ს (2023 წელს: 63%) შეადგენს. საქართველოს ეროვნული ბანკისა და მთავრობის მიმართ არსებული რისკები ვალუტების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში:

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

'000 ლარი

31 დეკემბერი 2024	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
სებ	61,661	67,397	157,135	286,193
სავალდებულო რეზერვი	-	67,393	157,133	224,526
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	41,808	4	2	41,814
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	19,853	-	-	19,853
საქართველოს მთავრობა	70,637	-	-	70,637
	132,298	67,397	157,135	356,830

'000 ლარი

31 დეკემბერი 2023	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
სებ	100,631	57,719	112,605	270,955
სავალდებულო რეზერვი	-	57,707	112,597	170,304
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	76,836	12	8	76,857
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	23,794	-	-	23,794
საქართველოს მთავრობა	90,507	-	-	90,507
	191,137	57,719	112,605	361,462

(ბ) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

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

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

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

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

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

ჯგუფი და ბანკი ასევე აანალიზებს თავის ლიკვიდურობის მდგომარეობას უფრო სტრუქტურული თვალთახედვითაც, უფრო გვიანდელი ვადების ლიკვიდურობის დეფიციტის და პოტენციური ლიკვიდურობის დამატებითი წყაროების გათვალისწინებით. ამის შესაბამისი ძირითადი მაჩვენებელი არის ლიკვიდურობის პოზიცია.

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

ჯგუფისა და ბანკის ლიკვიდურობის შესანარჩუნებლად სტრესულ სიტუაციებშიც კი, ლიკვიდურობის პოტენციური საჭიროებების სხვადასხვა სცენარი არის შედგენილი. ხდება შედეგების ანალიზი და ამის

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

საფუძველზე ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რეზერვის სამიზნე ოდენობა განისაზღვრება ALCO-ს მიერ. ამ სტრეს-ტესტების შედეგი ასევე გამოიყენება იმისთვის, რომ განისაზღვროს ლიკვიდურობის დამატებითი ხაზები, რომლებსაც ჰოლდინგი ჯგუფს და ბანკს გამოუყოფს საჭიროების შემთხვევაში.

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

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

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

'000 ლარი	1	1-3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ ბრუტო თანხის შემოღინება (გაღინება)	საბალანსო ღირებულება
2024 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	293,293	11,626	44,519	21,861	1,720	373,019	372,999
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	121,730	10	-	-	-	121,740	121,605
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	37,342	113,389	442,461	703,662	322,815	1,619,669	1,313,188
ინვესტიციები სავალ ფასიან ქაღალდებში	14,979	19,920	34,986	28,241	-	98,126	90,490
სხვა ფინანსური აქტივები	2,821	-	-	-	788	3,609	3,609
შემოსული თანხები	4,562	-	-	-	-	4,562	1
გასული თანხები	(4,570)	-	-	-	-	(4,570)	(9)
სულ ფინანსური აქტივები	470,157	144,945	521,966	753,764	325,323	2,216,155	1,901,883
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
კლიენტთა ანგარიშები	843,977	67,764	259,481	127,421	10,026	1,308,669	1,300,349
სხვა ნასესხები სახსრები	13,256	10,558	68,789	244,530	-	337,133	316,563
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,852	125	201	-	-	2,178	2,178
საიჯარო ვალდებულება	47	171	605	1,960	545	3,328	3,154
სუბორდინირებული სესხი	-	-	1,927	7,714	30,104	39,745	20,795
სულ ფინანსური ვალდებულებები	859,132	78,618	331,003	381,625	40,675	1,691,053	1,643,039
ლიკვიდურობის დეფიციტი	(388,975)	66,327	190,963	372,139	284,648		
კუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(388,975)	(322,648)	(131,685)	240,454	525,102		
საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები	151,567	-	-	-	-	151,567	

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

’000 ლარი						სულ ბრუტო თანხის	საბალანსო ლირებულება
	1	2	3	4	5	6	
2023 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	1-3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	შემოდინება (გადინება)	
არანაარმოებული აქტივები ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	291,923	5,546	27,734	19,829	1,807	346,840	346,840
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	106,649	-	-	-	-	106,649	106,603
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	50,274	90,183	381,401	592,449	296,077	1,410,384	1,168,320
სხვა ფინანსური აქტივები	20,103	21,998	54,026	29,704	-	125,830	114,302
- შემოსული თანხები	3,537	-	-	-	-	3,537	3,537
- გასული თანხები	6,738	-	-	-	-	6,738	4
- გასული თანხები	(6,739)	-	-	-	-	(6,739)	(4)
	472,485	117,727	463,161	641,982	297,884	1,993,239	1,739,602
სულ ფინანსური აქტივები							
არანაარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
კლიენტთა ანგარიშები	737,310	33,377	166,909	119,336	10,876	1,067,808	1,059,767
სხვა ნასესხები სახსრები	13,747	9,001	123,590	291,495	7,587	445,421	407,742
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,561	315	342	-	-	2,217	2,217
საიჯარო ვალდებულება	26	69	303	1,361	160	1,919	1,818
სუბორდინირებული სესხი	-	-	893	18,241	-	19,134	14,886
სულ ფინანსური ვალდებულებები	752,644	42,762	292,037	430,433	18,623	1,536,499	1,486,430
ლიკვიდურობის დეფიციტი	(280,160)	74,966	171,125	211,548	279,261		
კუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(280,160)	(205,194)	(34,069)	177,479	456,741		
საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები	171,459	-	-	-	-	171,459	

ჯგუფის კლიენტთა ანგარიშები შედგება შვილობილი კომპანიის - შპს „პროკრედიტ ფროფერტის“-ის მიმდინარე ანგარიშისგან, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 7,327 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წელს: 8,630 ათასი ლარი).

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

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, „კლიენტთა ანგარიშებში“ შეტანილი სულ მიმდინარე ანგარიშები შეადგენდა 277,635 ათას ლარს (2023 წელს: 261,913 ათასი ლარი). წინა სამი წლის პერიოდისთვის, ყოველთვიურად, კლიენტთა ანგარიშების ოდენობების ფარგლებში, მიმდინარე ანგარიშებისთვის ბოლოს ნაშთები არ ყოფილა 20=8,575 ათას ლარზე ნაკლები. მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების არსებითი ნაწილი წარმოადგენს ისტორიულად გრძელვადიანი ბუნების მქონე მიმდინარე ანგარიშებს იურიდიული საწარმოებისგან (დაახლოებით 78%).

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

2024 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 რეგერვის სამიზნე დონე. ამ სტრეს-ტესტების შედეგი ასევე გამოიყენება იმისთვის, რომ განისაზღვროს ლიკვიდურობის დამატებითი ხაზები, რომლებსაც ჰოლდინგი ჯგუფს და ბანკს გამოუყოფს საჭიროების შემთხვევაში.

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

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

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის დაფინანსების წყაროების მიახლოებითი განაწილება 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილიდან ჩანს, რომ როგორც ზემოთ აღინიშნა, კლიენტთა ანაბრები დაფინანსების ყველაზე დიდი წყაროა. დაფინანსების სხვა ძირითადი წყაროებია მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული კომპანიების და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

%	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
კლიენტების ანაბრები	80.3%	73.3%
ვალდებულებები მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული	6.1%	8.2%
კომპანიების მიმართ		
ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	13.5%	18.3%
სხვა ვალდებულებები	0.1%	0.2%

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

დაფინანსების რისკი

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

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

(b) საბაზრო რისკი

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

(i) სავალუტო რისკი

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ჯგუფის და ბანკის სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის განყოფილება ვალდებულია, მუდმივი მონიტორინგი გაუწიოს სავალუტო კურსების ცვლილებას და სავალუტო ბაზრების დინამიკას. სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის განყოფილება ასევე ყოველდღიურად მართავს ჯგუფის და ბანკის სავალუტო პოზიციებს. როგორც წესი, ყველა სავალუტო პოზიცია უნდა შენარჩუნდეს შეძლებისდაგვარად დაბალ დონეზე დღის ბოლოსთვის; გრძელი და მოკლე პოზიციები სპეკულაციური მიზნებისთვის დაუშვებელია. სახაზინო პოლიტიკის მიხედვით, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ ჰეჯირების მიზნით ჯგუფის და ბანკის პოზიციების დასახურად, ასევე ლიკვიდურობის მიზნებისთვის. დასაშვებია უცხოური ვალუტის წარმოებული ინსტრუმენტებია ვადიანი სავალუტო ოპერაციები (მათ შორის ფორვარდული საანგარიშსწორებო ოპერაციები) და სავალუტო სვოპები. ჯგუფის და ბანკის უცხოური ვალუტის რისკებს ყოველდღიურად მართავს და აკონტროლებს სახაზინო ბექ ოფისი და ზოგადი რისკების მართვის განყოფილება.

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 ჩამოყვანა CRR კაპიტალის 5%-ზე ქვემოთ ერთ რომელიმე ვალუტაში, ან 7.5%-ზე ქვემოთ ყველა ვალუტაში ერთობლივად, ამის შესახებ უნდა ეცნობოს ბანკის ALCO-ს და მშობელი კომპანიის ALCO-ს სათანადო ზომების მიღებასთან ერთად. ეს მექანიზმი უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფის და ბანკის მთლიანი ღია სავალუტო პოზიცია არ გადააჭარბებს CRR კაპიტალის 10%-ს. ლიმიტებში ან სტრატეგიულ პოზიციებში გამონაკლისი უნდა დაამტკიცოს მშობელი კომპანიის ALCO-მა ან ზოგადი რისკის მართვის კომიტეტმა.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციები ზემოხსენებულ ლიმიტებს არ აჭარბებდა.

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

ლარში	საშუალო განაკვეთი		საანგარიშგებო თარიღისთვის	საანგარიშგებო თარიღისთვის
	2024	2023	არსებული განაკვეთი 31 დეკემბერი 2024	არსებული განაკვეთი 31 დეკემბერი 2023
ჯგუფის გაცვლითი კურსი				
1 აშშ დოლარი	2.7193	2.6235	2.8137	2.6929
1 ევრო	2.9423	2.8368	2.9232	2.9757

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება კონვერტირდება ანგარიშგების წარდგენის ვალუტაში შემდეგნაირად:

- აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების თარიღის დახურვის კურსით.

ჯგუფის გაცვლითი კურსები აღებულია Bloomberg-ის FX კურსებიდან, რომელიც გამოქვეყნდა ცენტრალური ევროპის დროით 16:00 სთ-ზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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

'000 ლარი		აშშ	სხვა		
2024 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	დოლარი	ვალუტები	ლარი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	99,522	213,705	4,074	55,698	372,999
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქობებში	-	-	-	90,490	90,490
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	40,930	50,668	-	30,007	121,605
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	328,494	513,448	-	471,246	1,313,188
სხვა ფინანსური აქტივები	575	2,090	-	944	3,609
სულ ფინანსური აქტივები	469,521	779,911	4,074	648,385	1,901,891
ვალდებულებები					
კლიენტთა ანგარიშები	192,190	723,779	4,302	380,078	1,300,349
სხვა ნასესხები სახსრები	253,975	52,624	-	9,964	316,563
სუბორდინირებული სესხი	20,795	-	-	-	20,795
საიტარო ვალდებულება	-	3,154	-	-	3,154
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,272	16	-	890	2,178
სულ ფინანსური ვალდებულებები	468,232	779,573	4,302	390,932	1,643,039
წმინდა პოზიცია	1,289	338	(228)	257,453	258,852
წარმოებულების გავლენა	877	2,191	308	(3,384)	(8)
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	2,166	2,529	80	254,069	258,844

'000 ლარი		აშშ	სხვა	ადგილობრივი	
2023 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	დოლარი	ვალუტები	ვალუტა	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	104,780	146,477	1,710	93,874	346,840
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქობებში	-	-	-	114,302	114,302
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	23,811	24,244	-	58,547	106,603
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	371,170	442,053	-	355,098	1,168,320
სხვა ფინანსური აქტივები	490	2,042	-	1,006	3,537
სულ ფინანსური აქტივები	500,251	614,816	1,710	622,827	1,739,602
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ					
კლიენტთა ანგარიშები	148,127	562,446	1,748	347,446	1,059,767
სხვა ნასესხები სახსრები	341,128	51,679	-	14,935	407,742
სუბორდინირებული სესხი	14,886	-	-	-	14,886
საიტარო ვალდებულება	32	1,786	-	-	1,818
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,157	61	-	999	2,217
სულ ფინანსური ვალდებულებები	505,330	615,972	1,748	363,380	1,486,430
წმინდა პოზიცია	(5,079)	(1,157)	(39)	259,445	253,171
წარმოებულების გავლენა	2,381	798	587	(3,766)	(1)
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	(2,698)	(359)	548	255,679	253,170

ჯგუფის კლიენტთა ანგარიშები შედგება შვილობილი კომპანიის - შპს „პროკრედიტ ფროფერტის“ - მიმდინარე ანგარიშისგან, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 7,327 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წელს: 8,630 ათასი ლარი).

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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%-იან სანდოობის დონეებს დაქვემდებარებული წმინდა უცხოური სავალუტო პოზიციის გამოკვეთის მიზნით.

მიმდინარე სავალუტო პოზიციებზე გამოიყენება 1-წლიანი ფლობის პერიოდი.

'000 ლარი	95%-იანი	99%-იანი
2024 წლის 31 დეკემბერს	სანდოობა	სანდოობა
მაქსიმალური ზარალი (VaR)	717	985
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში	757	899

'000 ლარი	95%-იანი	99%-იანი
2023 წლის 31 დეკემბერს	სანდოობა	სანდოობა
მაქსიმალური ზარალი (VaR)	(804)	(936)
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში	(718)	(799)

2024 წლის განმავლობაში, ადგილობრივი ვალუტა ევროსთან მიმართებაში 1.8%-ით, ხოლო აშშ დოლართან მიმართებაში 4.3%-ით გაუფასურდა. ბანკი ინარჩუნებს "დახურული პოზიციების" პოლიტიკას, უცხოური ვალუტის ბაზრებზე ნებისმიერ რყევას მცირე გავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ შედეგებზე.

ii. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

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

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

ეკონომიკური ღირებულების რისკი

ბანკის ეკონომიკური ღირებულება წარმოადგენს ყველა სამომავლო მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას, ანუ აქტივებიდან მოსალოდნელი ფულადი შემოსავლების მიმდინარე ღირებულებას გამოკლებული ვალდებულებებიდან მოსალოდნელი ფულადი გადინებების მიმდინარე ღირებულება. იმ მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება რომლებიც დამოკიდებულია

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

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

საპროცენტო შემოსავლების რისკი

საპროცენტო შემოსავლის რისკი ითვალისწინებს თუ რა გავლენა ექნებოდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებას ბანკის მომგებიანობაზე, განსაზღვრული დროის ინტერვალში, მისი მიმდინარე გადაფასების სტრუქტურის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავლის რისკს აქვს მოკლე-ვადიანი პერსპექტივა (დაახლოებით ერთ წლამდე) და ავლენს უფრო მოკლევადიანი გადაფასების შესაბამისობიდან წარმოქმნილ რისკს. ის ფასდება საპროცენტო შემოსავალზე ზემოქმედებით, აგრეთვე ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებით გამოწვეული შედეგის გათვალისწინებით.

ევროსთვის და აშშ დოლარისთვის, საპროცენტო განაკვეთის მრუდის პარალელური ცვლილება +/- 200 საბაზისო პუნქტით არის ნაგარაუდები. ადგილობრივი ვალუტისთვის, შოკის განმარტება 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 და ALCO უწევს. ეს მაჩვენებლებიც ეცნობება მშობელი კომპანიის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტს.

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

'000 ლარი	1				1-5		უპროცენტო	
2024 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	1-3 თვე	3-6 თვე	6-12 თვე	წლამდე	5 წელი	ო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი								
სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	317,118	18	-	-	-	-	55,863	372,999
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	93,434	28,136	-	-	-	-	35	121,605
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	14,932	19,785	9,681	23,691	22,354	-	47	90,490
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	192,744	172,835	221,754	293,714	414,026	9,940	8,175	1,313,188
სხვა ფინანსური აქტივები							3,609	3,609
სულ ფინანსური აქტივები	618,228	220,774	231,435	317,405	436,380	9,940	67,729	1,901,891
ვალდებულებები								
კლიენტთა ანგარიშები	563,743	64,093	88,343	162,629	111,397	9,556	300,588	1,300,349
სხვა ნასესხები სახსრები	40,085	38,624	104,309	30,908	97,286	-	5,350	316,563
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	2,178	2,178
საიჯარო ვალდებულება	42	162	567	1,860	522	-	-	3,154
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	20,462	-	333	20,795
სულ ვალდებულებები	603,871	102,879	193,219	193,537	229,668	9,556	308,449	1,643,039
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძნობელობა	14,357	117,895	38,216	122,008	206,712	384		

'000 ლარი	1					5 წელზე		
2023 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	1-3 თვე	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	მეტი	უპროცენტო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	277,088	-	-	-	-	-	69,752	346,840
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	106,542	-	-	-	-	-	61	106,603
გასაყიდად ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19,905	21,693	27,127	23,221	22,354	-	-	114,302
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	34,827	261,047	188,392	285,059	375,603	15,698	7,694	1,168,320
სხვა ფინანსური აქტივები							3,537	3,537
სულ ფინანსური აქტივები	438,362	282,740	215,519	308,280	397,957	15,698	81,044	1,739,602
ვალდებულებები								
კლიენტთა ანგარიშები	484,225	33,985	46,904	117,598	96,968	9,723	270,365	1,059,767
სხვა ნასესხები სახსრები	62,725	44,851	100,243	77,648	116,663	-	5,613	407,742
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	2,217	2,217
საიჯარო ვალდებულება	28	63	274	1,294	158	-	-	1,818
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	14,879	-	7	14,886
სულ ვალდებულებები	546,950	78,836	147,147	195,246	228,510	9,723	280,020	1,486,430
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძნობელობა	(108,588)	203,904	68,372	113,034	169,448	5,975		

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ჯგუფის კლიენტთა ანგარიშები შედგება შვილობილი კომპანიის - შპს „პროკრედიტ ფროფერტის“ - მიმდინარე ანგარიშისგან, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 7,327 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წელს: 8,630 ათასი ლარი).

რაოდენობრივი თვალსაზრისით, საპროცენტო განაკვეთის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკები ამჟამად შეზღუდულია იმის დაშვებით, რომ ჯგუფის და ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკი (ეკონომიკურ ღირებულებაზე ზეგავლენა მიმდინარე ღირებულებით), რომელიც გამოწვეულია საპროცენტო განაკვეთის შოკით +/- 200 საბაზისო პუნქტით ევროში/აშშ დოლარში და ყველაზე უარესი ისტორიული სცენარით ადგილობრივ ვალუტაში, არ უნდა აღემატებოდეს სულ კაპიტალის 15%-ს ყველა ვალუტაში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი და ბანკი ამ მოთხოვნებს შეესაბამებოდა. ახალი მოდელის მიხედვით, პოზიტიური შედეგები განიხილება როგორც წულის ტოლი. კუმულაციურ საპროცენტო შემოსავლებზე გავლენა 12 თვის განმავლობაში, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგ მაჩვენებლებს იძლევა:

'000 ლარი		გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
სავარაუდო მოვლენათა უარყოფითი განვითარების შემთხვევა		სტრესულ მოვლენათა განვითარების შემთხვევა			
		2%	-2%	5%	-5%
ევრო	-	(1,121)	-	(1,185)	
აშშდ	-	(208)	-	(675)	
ლარი	-	(4,676)	-	(8,437)	
	-	(6,005)	-	(10,297)	

კუმულაციურ საპროცენტო შემოსავლებზე ზეგავლენა, 2023 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	-	(1,180)	-	(2,800)	
აშშდ	-	(615)	-	(2,520)	
ლარი	-	(6,327)	-	(14,462)	
	-	(8,122)	-	(19,782)	

საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის გამოთვლის ვარიანტები აღებულია ბაზელის რეგულაციებიდან.

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

2024 წლის 31 დეკემბრის			
% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	2.50	4.21	8.60
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6.61	7.32	11.47
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტთა ანგარიშები	0.89	2.75	5.85

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

სხვა ნასესხები სახსრები	4.66	7.00	8.45
სუბორდინირებული სესხი	9.29	-	-

2023 წლის 31 დეკემბერს

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	3.00	4.00	9.73
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6.42	6.83	13.06

ფინანსური ვალდებულებები

კლიენტთა ანგარიშები	0.66	1.98	4.72
სხვა ნასესხები სახსრები	3.45	6.70	8.45
სუბორდინირებული სესხი	5.94	-	-

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 მეთოდოლოგიაში. საერთაშორისო რისკებს აკონტროლებენ ჯგუფის/ბანკის და მშობელი კომპანიის რისკების მართვის თანამშრომლები, ჯგუფს/ბანკს ქვეყნის რისკი მხოლოდ შემზღუდავად ემუქრება.

(j) საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება როგორც ზარალის რისკი შეუსაბამო ან წარუმატებელი შიდა პროცესებისგან, ადამიანებისგან ან სისტემებისგან ან გარე მოვლენებისგან. აღნიშნული განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, IT და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, იურიდიულ რისკებს, რეპუტაციისა და აუთორიტეტის რისკებს. საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკები 2009 წლიდან დაინერგა; ისინი დამტკიცებულია ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ და ყოველწლიურად არის განახლებული. ICAAP (კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესი) პოლიტიკებში მოცემული პრინციპები შეესაბამება

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

საოპერაციო რისკზე სტანდარტიზებული მიდგომის მოთხოვნებს CRR-ის შესაბამისად და მარეგულირებელი ანგარიშგებისთვის გამოყენებულია ძირითადი ინდიკატორების მეთოდი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესაბამისად (ბრძანება 100/04). საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკა შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის საოპერაციო რისკის მართვის წესებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოს და საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკას.

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

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

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

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

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

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

(ე) ფულის გათეთრების წინააღმდეგო საქმიანობა

პროკრედიტ ბანკისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია გამჭვირვალე და სოციალურად პასუხისმგებელიანი საბანკო მომსახურების უზრუნველყოფა. ჯგუფის ქცევის კოდექსი და გამოწვევების სია, ერთად ქმნის სავალდებულო სტრუქტურას რომელსაც ბანკის 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.

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენცია ბანკის ერთ-ერთი მთავარი ფუნქციაა. ამ მხრივ გადამწყვეტ როლს თამაშობს პროკრედიტ ჯგუფისა და ბანკის ბიზნეს ეთიკა და ძლიერი კორპორაციული ღირებულებები. პროკრედიტ ბანკის AML/CTF პროცედურები, რომლებიც თავად ექვემდებარება ოპერირების ქვეყანაში მოქმედ AML/CTF კანონმდებლობას, ერთობლივად მოიხსენება როგორც პროკრედიტ ჯგუფის AML/CTF პროგრამა, მომზადებულია გერმანიის ფედერაციული რესპუბლიკის სამართლებრივი მოთხოვნებისა და ბაზრის სტანდარტების (საუკეთესო პრაქტიკის) შესაბამისად, რომელიც პროკრედიტის ყველა ბანკისთვის მინიმალურ სტანდარტს წარმოადგენს. პროგრამაში ჩამოყალიბებულია ძირითადი პრინციპები და მინიმალური სტანდარტები, რომლებიც არეგულირებს ჯგუფის AML/CFT პროგრამის შემდეგ ელემენტებს:

- AML/CTF მართვის სისტემა
- კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების გატარება (CDD), რომელიც ნერგავს „იცნობდე შენს კლიენტს“ (KYC) პრინციპს
- ჯგუფის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ანალიზი (ჯგუფი ML/TF რისკის ანალიზი)
- საქმიანი ურთიერთობების აკრძალვები და შეზღუდვები (პროკრედიტის ქცევის კოდექსი, მათ შორის აკრძალული საქმიანობების სია და ჯგუფის შავი სია)
- მენეჯმენტის ინფორმირება და ჯგუფის დონეზე AML ანგარიშგება
- ინფორმაციის დოკუმენტირება და შენახვა
- საექსპერტო გარიგებების შესახებ ანგარიშგება
- პროკრედიტ ბანკების თანამშრომლების ტრენინგი AML/CFT-ის საკითხებზე
- ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრის დამოუკიდებელი კონტროლი

პოლიტიკის ფარგლებში გამოყენებულ ჯგუფის მინიმალური სტანდარტები, ასევე ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის ადგილობრივი კანონები და რეგულაციები დანერგულია ბანკის მიერ და ერთმანეთთან შესაბამისობაშია. ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის, ფინანსური დანაშაულისა და კანონით დასჯადი სხვა ქმედებების პრევენციის უმაღლესი სტანდარტების დანერგვის მიზნით, შესაბამისმა პროკრედიტ ბანკმა უნდა გამოიყენოს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლისა და კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების ადგილობრივი კანონმდებლობა, რომელიც ჯგუფის პოლიტიკით გათვალისწინებულზე მაღალ სტანდარტს წარმოადგენს.

ბანკის მმართველთა საბჭო ნიშნავს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცერს და მის მოადგილეს მოქმედი ადგილობრივი კანონმდებლობისა და ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამისად. ბანკის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცერი და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრის მოადგილე პასუხისმგებელი არიან AML/CFT დებულებებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე, ჯგუფის პოლიტიკისა და AML/CFT ეროვნული კანონებისა და რეგულაციების შესაბამისად.

ბანკის AML/CFT პროგრამა უზრუნველყოფს, რომ:

- ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცერი/ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის

ოფიცრის მოადგილე რეგულარულად აბარებს ანგარიშს როგორც მმართველთა საბჭოს, ასევე პროკრედიტ ჰოლდინგის ჯგუფის ფულის გათვრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცერს.

- ბანკი იყენებს მკაცრ „იცნობდე შენს კლიენტს“ და „იცნობდე შენს საკორესპონდენტო ბანკს“ მიდგომას კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელებისა და საკორესპონდენტო ანგარიშების მომსახურების პროცედურების დროს.
- ჯგუფი ფულის გათვრების წინააღმდეგ ბრძოლის განყოფილება და ბანკი ყოველწლიურად აფასებენ ფულის გათვრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკს მთელ პროკრედიტ ჯგუფში კონკრეტული რისკის მოდელის საფუძველზე.
- ბანკის თანამშრომლები AML/CFT საკითხებზე გადიან ტრენინგს ბანკში მუშაობის დანწყებისთანავე და შემდეგ სისტემატურად, რისკზე დაფუძნებული ტრენინგ-გეგმების ფარგლებში.
- ბანკი ახდენს კლიენტების რისკების კლასიფიკაციას ფულის გათვრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენციის მიზნით და შესაბამისად იყენებს კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების და მონიტორინგის პროცედურებს.
- ბანკი იყენებს ადეკვატურ და ერთიან რისკზე დაფუძნებულ პროცედურებს ანგარიშების მონიტორინგისთვის, რათა გამოავლინოს უჩვეულო ან სხვაგვარად საეჭვო ტრანზაქციები, რომლებიც შეიცავს ფულის გათვრების ან ტერორიზმის დაფინანსების პოტენციურ რისკს, მათ შორის იყენებს საინფორმაციო ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული მონიტორინგის სისტემებს. ბანკები აკვირდებიან კლიენტებთან დაკავშირებულ ტრანზაქციებს, რათა გამოავლინონ საეჭვო გადახდები და შეასრულონ გარკვეული ფიზიკური პირების, სუბიექტებისა და ქვეყნების მიმართ დანესებული ყველა ფინანსური სანქცია და ემბარგო.

პროკრედიტ ბანკმა შექმნა შესაბამისობის განყოფილება, რომელიც პასუხისმგებელია ეროვნულ საბანკო რეგულაციებთან შესაბამისობაზე და რომელიც რეგულარულად და სიტუაციიდან გამომდინარე აბარებს ანგარიშს ბანკის მენეჯმენტს და ჯგუფის კომპლაენსის ოფიცერს.

29. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

გარკვეული სააღრიცხვო პოლიტიკა და ინფორმაცია საჭიროებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შეფასებისა და განმარტების მიზნებისთვის.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას ჯგუფი უმაღლესს პრიორიტეტს იძენს ფინანსური ინსტრუმენტების აქტიური ბაზრების (გაუკორექტირებელ) კოტირებულ ფასებს, ხოლო ყველაზე ნაკლებს პრიორიტეტს არაემპირიულ სანყის მონაცემებს ანიჭებს. მოკლევადიანი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის (ექვსთვიანი ან ნაკლები დაფარვის ვადით), რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით აღიარდება, საბალანსო ღირებულება არის რეალური ღირებულების გონივრული შეფასება, საპროცენტო განაკვეთებში მნიშვნელოვანი ცვლილებების არარსებობის შემთხვევაში.

რეალური ღირებულება განისაზღვრება ფასს-ის რეალური ღირებულების იერარქიის შესაბამისად, რომლის თანახმად რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდებში გამოსაყენებელი სანყის მონაცემები სამ დონედ იყოფა:

- 1-ლი დონის სანყის მონაცემები: იდენტური ინსტრუმენტების აქტიური ბაზრების კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი), რომლის მოპოვება სანარმოს შეუძლია შეფასების თარიღისთვის. ბაზარი ითვლება აქტიურად, თუ კოტირებული ფასები ადვილად და რეგულარულად ხელმისაწვდომია და ეს ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებს სტანდარტულ კომერციულ პირობებში.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

- მე-2 დონის საწყისი მონაცემები: მოცემული ინსტრუმენტის შესახებ 1-ელ დონეზე მიკუთვნებული ყველა მონაცემი, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (ფასები) ან არაპირდაპირ (ფასებისგან წარმოებული). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: ანალოგიური ინსტრუმენტების აქტიური ბაზრების კოტირებული ფასები; ანალოგიური ინსტრუმენტების ისეთი ბაზრის კოტირებული ფასები, რომელიც არ არის აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, სადაც ყველა მნიშვნელოვანი საწყისი მონაცემი პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებში.
- მე-3 დონის საწყისი მონაცემები: არაემპირიული საწყისი მონაცემები. თუ დაკვირვებადი (ემპირიული) საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები არ არსებობს, შიდა განაკვეთები გამოიყენება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელისთვის გათვალისწინებული საწყისი მონაცემების სახით. შიდა განაკვეთები ასახავს ფულადი სახსრების ღირებულებას, სავალუტო რყევებით გამოწვეული ცვლილებების და ვალდებულებების დაფარვის ვადების, ასევე რისკის მართვის გათვალისწინებით, როგორცაა პროგრედიტ ჯგუფის დაფინანსების საპროცენტო განაკვეთები. შიდა განაკვეთები რეგულარულად დარდება იმ განაკვეთებთან, რომლებიც მესამე მხარეებთან ტრანზაქციისთვის გამოიყენება და შეესაბამება ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებული ნებაყოფლობითი ოპერაციის პარამეტრებს, შეფასების თარიღისთვის, მიმდინარე საბაზრო პირობებში.

ჯგუფი და ბანკი აფასებს ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიან ღირებულებას 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის. შედეგები მოცემულია ქვემოთ ცხრილში.

შემდეგი ცხრილი ასახავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასების შეჯერებას ამ შეფასების კატეგორიებთან:

კონსოლიდირებული

		2024				
'000 ლარი	კატეგორია	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	AC	148,473	148,473	-	148,473	-
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	AC	224,526	224,526	-	224,526	-
ინვესტიციები სავალლო ფასიან ქაღალდებში	AC	90,490	91,245	-	91,245	-
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	FVOCI	139	616	-	-	616
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	AC	121,605	121,605	-	121,605	-
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით შეფასებული	FV	1	1	-	1	-
ფინანსური აქტივები						
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	AC	1,313,188	1,294,827	-	-	1,294,827
სხვა ფინანსური აქტივები	AC	3,609	3,609	-	-	3,609
სულ ფინანსური აქტივები		1,902,031	1,884,902	-	585,850	1,299,052
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტთა ანგარიშები						
მიმდინარე ანგარიშები	AC	275,641	275,641	-	275,641	-
შემნახველი ანგარიშები	AC	492,520	492,520	-	492,520	-

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ვადიანი ანაბრები	AC	530,192	522,769	-	-	522,769
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	AC	1,996	1,996	-	1,996	-
მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	FV	9	9	-	9	-
სხვა ნასესხები სახსრები	AC	316,563	314,845	-	-	314,845
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	AC	2,178	2,178	-	-	2,178
სუბორდინირებული სესხი	AC	20,795	20,626	-	-	20,626
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		1,639,894	1,630,584	-	770,166	860,418

კონსოლიდირებული

2023						
'000 ლარი	კატეგორია	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	AC	176,536	176,536	-	176,536	-
სავალდებულო სარემზერვო დეპოზიტები სებ-ში	AC	170,304	170,304	-	170,304	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	AC	114,302	115,078	-	115,078	-
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	FVOCI	139	565	-	-	565
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	AC	106,603	106,603	-	106,603	-
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	FV	4	4	-	4	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	AC	1,168,320	1,167,566	-	-	1,167,566
სხვა ფინანსური აქტივები	AC	3,537	3,537	-	-	3,537
სულ ფინანსური აქტივები		1,739,745	1,740,193	-	568,525	1,171,668
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტთა ანგარიშები						
მიმდინარე ანგარიშები	AC	261,913	261,913	-	261,913	-
შემნახველი ანგარიშები	AC	474,159	474,159	-	474,159	-
ვადიანი ანაბრები	AC	320,914	318,199	-	-	318,199
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	AC	2,781	2,781	-	2,781	-
მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	FV	4	4	-	4	-
სხვა ნასესხები სახსრები	AC	407,742	401,642	-	-	401,642
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	AC	2,217	2,217	-	-	2,217
სუბორდინირებული სესხი	AC	14,886	10,350	-	-	10,350
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		1,484,616	1,471,265	-	738,857	732,408

კატეგორიები: FV - სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით; AC - ამორტიზებული ღირებულება; FVOCI - სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ჯგუფის კლიენტთა ანგარიშები შედგება შვილობილი კომპანიის - შპს „პროკრედიტ ფროფერტის“ - მიმდინარე ანგარიშისგან, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 7,327 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წელს: 8,630 ათასი ლარი).

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

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

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

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

30. პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფს/ბანკს აქვს კრედიტის გაცემის დაუკმაყოფილებელი ვალდებულება. აღნიშნული ვალდებულებები ითვალისწინებს საკრედიტო რესურსების გაცემას დამტკიცებული სესხების ან ოვერდრაფტების სახით. ჯგუფი/ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს და აკრედიტივებს თავისი კლიენტების მიერ მესამე მხარეების წინაშე

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2024

ნაკისრი ვალდებულებების უზრუნველყოფის მიზნით. აღნიშნულ ხელშეკრულებებში გათვალისწინებულია ფიქსირებული ლიმიტი და მათი ვადა, როგორც წესი ხუთ წლამდე გრძელდება.

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

'000 ლარი		
31 დეკემბრისთვის	2024	2023
ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები	9,592	9,873
ვალდებულებების შესრულების გარანტიები	62,590	69,268
სესხის გაცემის ვალდებულებები:		
-ერთწლიანი ან ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	78,449	91,202
- ერთ წელზე მეტი თავდაპირველი დაფარვის ვადით	936	1,116
სულ	151,567	171,459

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი/ბანკი მის ვალდებულებებს გასცეს კრედიტი, ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები პირველ და მეორე ეტაპებში ანაწილებს (აღნიშნული საკრედიტო საშუალებების ძირითადი ნაწილი ეტაპი 1-ში არის განაწილებული), ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენის მიზნებისთვის (2023 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1 და 2). ჯგუფი/ბანკი ითვლის ვალდებულებების შესრულების გარანტიების ანარიცხს ბასს 37-ის მიხედვით. საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არა-არსებითი. ცხრილში წარმოდგენილია პირობითი ვალდებულებების და გარანტიების ნომინალური ძირი თანხები, ანუ რისკს დაქვემდებარებული ოდენობები, თუ ხელშეკრულებები სრულად იქნება გამოყენებული და კლიენტები დეფოლტირებული. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ გარანტიების და ვალდებულებების მნიშვნელოვან ნაწილს ვადა გაუვა მათი გამოყენების გარეშე; შესაბამისად სახელშეკრულებო ოდენობების ჯამი არ წარმოადგენს მომავალი ლიკვიდურობის მოთხოვნების ამსახველ მაჩვენებელს.

საგადასახადო კანონმდებლობა

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

სასამართლო დავა

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

31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ჯგუფის და ბანკის პირდაპირი მშობელი კომპანიაა ს.ს. პროკრედიტ ჰოლდინგი AG, რომელიც ამზადებს საჭაროდ ხელმისაწვდომ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ 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.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგი დაუფარავი ნაშთები აქვს:

'000 ლარი	სახელმეკრულებო		
	საპროცენტო	2024	2023
31 დეკემბრისთვის	განაკვეთი, p.a.		
აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და ფულადი სახსრები			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	(0.25%) -დან 3.25 %-მდე	23,911	46,460
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები			
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	4.3%-12 %	433	484
მიღებული გარანტიები			
- დამფუძნებელი	0,88%-1,5%	121,105	206,513
კლიენტთა ანგარიშები			
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	0.0%-9%	841	158
- ასოცირებული კომპანია	0.0%-10%	4,142	1,153
სხვა ნასესხები სახსრები			
- დამფუძნებელი	6.5%	46,141	45,886
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	3.2%-6.62%	52,117	79,974
სუბორდინირებული სესხი			
- სათავო კომპანია	9.28%	20,795	14,886

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31
დეკემბერი 2024

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაში ან ზარალში შეტანილია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული გარიგებების შედეგად წარმოშობილი შემდეგი თანხები:

'000 ლარი	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი		
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	1,385	492
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	26	25
- პარტნიორები	1,366	985
საპროცენტო ხარჯები		
- სათავო კომპანია	3,443	2,095
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	3,528	3,062
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	18	5
- პარტნიორები	205	123
საკომისიო ხარჯები		
- სათავო კომპანია	2,170	3,014
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	1,945	1,798
პერსონალის ხარჯები		
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	1,447	876
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები		
- სათავო კომპანია	3,612	2,820
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	9,032	6,598
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	147	33

ჯგუფის დაკავშირებულ მხარეებში შედის მისი შვილობილი კომპანიები, ასევე წამყვან მენეჯერულ პოზიციებზე მყოფი პირები და მათი ოჯახის წევრები. სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების ანაზღაურება აღიარდება სხვა ადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილად. ყველა დაკავშირებული მხარის ტრანზაქცია, რომელიც წამყვან მენეჯერულ პოზიციებზე მყოფ პერსონალს ეხება, არის ამ ხელმძღვანელი პირების მოკლევადიანი სარგებელი.

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

ბანკს ჰქონდა შემდეგი დაუფარავი ნაშთები მის შვილობილ კომპანიასთან 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის:

'000 ლარი	2024	2023
31 დეკემბრისთვის		
აქტივები		
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში		
- შვილობილი კომპანია	6,100	6,100
ვალდებულება		
კლიენტთა ანგარიშები		
- შვილობილი კომპანია	7,327	8,630

32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

PROPARCO-სგან მიღებული ახალი სახსრები

3 თებერვალს ბანკმა PROPARCO-სგან მიიღო 18 მილიონი ევროს სესხის პირველი ნაწილი 10 მილიონი ევროს ოდენობით, რომლის დაფარვის ვადაა 15.05.2031-ის ჩათვლით.