

სს პროკრედიტ ბანკი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშგებები და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
31 დეკემბერი 2019

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის 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	6
2. ბიზნეს გარემო	7
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება	7
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	24
5. ცვლილებები მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებში	25
6. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული	28
7. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები	28
8. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	29
9. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	30
10. ინვესტიციები	30
11. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	32
12. საინვესტიციო ქონება	39
13. არამატერიალური აქტივები	40
14. ძირითადი საშუალებები	41
15. აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება	41
16. სხვა აქტივები	42
17. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	43
18. კლიენტების ანგარიშები	44
19. სხვა ნასესხები სახსრები	46
20. სხვა ვალდებულებები	47
21. მოგების გადასახადები	47
22. სუბორდინირებული სესხი	48
23. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი	49
24. წმინდა სესხის შეჯერება	50
25. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	51
26. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	51
27. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	52
28. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	53
29. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა	53
30. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	83
31. პირობითი ვალდებულებები	85
32. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	86
33. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები	88



შპს „KPMG საქართველო“
 ჯი ემ თი პლაზა
 მე-5 სართული, თავისუფლების მოედანი №4
 თბილისი, საქართველო 0105
 ტელეფონი: +995 322 93 5713
 ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პროკრედიტ ბანკის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს პროკრედიტ ბანკის (შემდგომში „ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ასევე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებს და სხვა ახსნითი ხასიათის ინფორმაციას.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი სახსრების მოძრაობას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ხსენებული სტანდარტების საფუძველზე ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში „აუდიტორთა პასუხისმგებლობები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით), კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებთან ერთად, ჩვენ ვართ ჯგუფისგან და ბანკისგან დამოუკიდებლები და ასევე ვართ შესაბამისობაში IESBA კოდექსის სხვა ეთიკურ მოთხოვნებთან. ჩვენ დავაკმაყოფილეთ ჩვენი სხვა ეთიკური პასუხისმგებლობები ამ მოთხოვნების და IESBA კოდექსის შესაბამისად. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები წარმოადგენს აუდიტორული დასკვნისთვის საკმარის და მართებულ საფუძველს.

მმართველობითი ანგარიში

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს „მმართველობით ანგარიშზე“. ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესახებ არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობითი ანგარიშის გაცნობას და განსაზღვრას, შესაბამისა თუ არა მმართველობითი ანგარიში კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული.

ჩვენ არ გავცემთ არანაირი სახის მარწმუნებელ დასკვნას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ. მმართველობითი ანგარიშის გაცნობის შემდეგ და ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს შედეგად, ვასკვნით რომ მმართველობითი ანგარიშში:

- შეესაბამება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას და არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს ყველა ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება „საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ.“

ხელმძღვანელობის და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე და ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, რომელიც, მათი თვალსაზრისით, უზრუნველყოფს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებულ არსებით უზუსტობებს.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია შეაფასოს ჯგუფის და ბანკის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ და მოახდინოს მსგავსი შეფასების წარდგენა და გამოიყენოს მოქმედი საწარმოს პრინციპზე დაფუძნებული აღრიცხვა მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა სამართლიანი ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებებისა.

მმართველობაზე უფლებამოსილი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მონიტორინგზე.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მივიღოთ გონივრული რწმუნება შეიცავს თუ არა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება შეცდომის ან თაღლითობის შედეგად გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორთა დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნებულების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოშობილი უზუსტობები შესაძლებელია მოიაზრობოდნენ არსებითად, თუ ცალკე ან ერთობლივად შეუძლიათ გავლენა იქონიონ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

- ვახდენთ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და მართებულია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას.

- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნი, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებებში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის და ბანკის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნი, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ან, თუ შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნა არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა გავლენა იქონიოს ჯგუფის და ბანკის უნარზე განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მთლიან წარდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- ჯგუფის შიდა საწარმოების ან ბიზნეს საქმიანობების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით საკმარისი შესაბამისი აუდიტორული მტკიცებულების მიღება, კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დასკვნის გასაკეთებლად. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ, ჯგუფის აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და ჩატარებაზე. ჩვენ, მხოლოდ ჩვენი აუდიტის დასკვნაზე ვართ პასუხისმგებელი.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

პარტნიორი აუდიტისა, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა გაცადა, არის:

კარენ საფარიანი

შპს „KPMG Georgia“
15 მაისი 2020

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

'000 ლარი	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური	
	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018*	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018*
აქტივები					
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	7	86,983	167,842	86,983	167,842
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		175,926	170,806	175,926	170,806
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	9	21,917	29,767	21,917	29,767
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	10	234	234	234	234
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	10	-	-	6,100	6,100
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	8	83,489	32,143	83,489	32,143
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	11	1,070,120	1,023,256	1,070,120	1,023,256
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი		1,553	-	1,553	-
საინვესტიციო ქონება	12	8,592	9,875	5,247	5,401
არამატერიალური აქტივები	13	544	1,287	544	1,287
ძირითადი საშუალებები	14	50,998	55,591	50,998	55,591
აქტივები გამოყენების უფლებით	15	2,871	-	2,871	-
სხვა აქტივები	16	8,521	8,108	8,201	7,831
სულ აქტივები		1,511,748	1,498,909	1,514,183	1,500,258
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	17	70,407	71,608	70,407	71,608
მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები		1,258	224	1,258	224
კლიენტთა ანგარიშები	18	767,297	696,377	771,385	699,694
სხვა ნასესხები სახსრები	19	406,707	457,234	406,707	457,234
სუბორდინირებული სესხი	22	45,314	82,978	45,314	82,978
საიჯარო ვალდებულებები	15	2,938	-	2,938	-
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		-	1,775	-	1,775
სხვა ვალდებულებები	20	1,439	1,322	1,173	1,197
სხვა ანარიცხები		430	813	430	813
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	21	1,604	639	1,604	639
სულ ვალდებულებები		1,297,394	1,312,970	1,301,216	1,316,162
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	23	100,352	88,915	100,352	88,915
საემიციო კაპიტალი	23	51,324	36,388	51,324	36,388
გაუნაწილებელი მოგება		62,678	60,636	61,291	58,793
სულ კაპიტალი		214,354	185,939	212,967	184,096
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,511,748	1,498,909	1,514,183	1,500,258

* ჯგუფმა და ბანკმა თავდაპირველად ფასს 16 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენა, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით. აღნიშნული მიდგომის ფარგლებში, შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული და ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციური გავლენა აღიარებულია გაუნაწილებელ მოგებაში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის.

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 მაისს.

ალექს მატუა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2019	2018*	2019	2018*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი		90,882	86,339	90,882	86,339
საპროცენტო ხარჯი		(42,710)	(34,732)	(42,710)	(34,732)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	25	48,172	51,607	48,172	51,607
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	11	2,960	311	2,960	311
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხები გაუფასურების ანარიცხის ფორმირების შემდეგ		51,132	51,918	51,132	51,918
საკომისიო შემოსავალი	26	12,793	11,586	12,793	11,586
საკომისიო ხარჯები	26	(7,835)	(6,057)	(7,835)	(6,057)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი		16,579	9,255	16,579	9,255
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი		(3,553)	(926)	(3,553)	(918)
პერსონალის ხარჯები		(13,371)	(12,320)	(13,294)	(12,244)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	27	(24,577)	(22,991)	(24,510)	(22,919)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	28(a)	5,229	3,613	4,245	2,499
სხვა საოპერაციო ხარჯი	28(b)	(3,261)	(3,021)	(1,965)	(2,891)
მოგება დაბეგვრამდე		33,136	31,057	33,592	30,229
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(4,721)	(4,659)	(4,721)	(4,849)
წლის მოგება და სულ სრული შემოსავალი		28,415	26,398	28,871	25,380

*ჯგუფმა და ბანკმა თავდაპირველად ფასს 16 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენა, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით. აღნიშნული მიდგომის ფარგლებში, შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადამანგარიშებული და ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციური გავლენა აღიარებულია გაუნაწილებელ მოგებაში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის.

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 მაისს.

ალექს მატუა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

'000 ლარი	კონსოლიდირებული				ინდივიდუალური				
	შენიშვნები	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს*		88,915	36,388	72,799	198,102	88,915	36,388	71,974	197,277
ცვლილება ფასს 9-ის თავდაპირველ გამოყენებაზე		-	-	(8,238)	(8,238)	-	-	(8,238)	(8,238)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის		88,915	36,388	64,561	189,864	88,915	36,388	63,736	189,039
სულ სრული შემოსავალი წლის მოგება		-	-	26,398	26,398	-	-	25,380	25,380
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	-	26,398	26,398	-	-	25,380	25,380
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან									
გამოცხადებული დივიდენდები	23	-	-	(30,323)	(30,323)	-	-	(30,323)	(30,323)
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან		-	-	(30,323)	(30,323)	-	-	(30,323)	(30,323)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს		88,915	36,388	60,636	185,939	88,915	36,388	58,793	184,096
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს		88,915	36,388	60,636	185,939	88,915	36,388	58,793	184,096
სულ სრული შემოსავალი წლის მოგება		-	-	28,415	28,415	-	-	28,871	28,871
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	-	28,415	28,415	-	-	28,871	28,871
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან									
გამოცხადებული დივიდენდები	23	-	-	(26,373)	(26,373)	-	-	(26,373)	(26,373)
გამომცხადებული აქციები	23	11,437	14,936	-	26,373	11,437	14,936	-	26,373
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან		11,437	14,936	(26,373)	-	11,437	14,936	(26,373)	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს		100,352	51,324	62,678	214,354	100,352	51,324	61,291	212,967

*ჯგუფმა და ბანკმა თავდაპირველად ფასს 16 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენა, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით. აღნიშნული მიდგომის ფარგლებში, შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული და ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციური გავლენა აღიარებულია გაუნაწილებელ მოგებაში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის.

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 მაისს.

ალექს მატუა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2019	2018*	2019	2018*
მოგება დაბეგვრამდე		33,136	31,057	33,592	30,229
სესხის გაუფასურების ანარიცხის დარიცხვა/(გაუქმება)	11	(2,960)	(311)	(2,960)	(311)
ცვეთა და ამორტიზაცია		5,837	4,805	5,812	4,775
დასაკუთრებული ქონების ჩამოწერით მიღებული ზარალი		1,627	-	780	-
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა ზარალი		3,553	926	3,553	918
სხვა ანარიცხების დარიცხვა/აღდგენა		38	164	(383)	164
ამონაგები/ზარალი ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან		(28)	4,043	-	4,043
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(48,172)	(51,607)	(48,172)	(51,607)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე		(6,969)	(10,923)	(7,778)	(11,789)
<i>საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული აქტივებისა და ვალდებულებების წმინდა ცვლილება არაფულადი მუხლების შემდეგ:</i>					
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		5,667	(40,415)	5,667	(40,415)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(1,665)	(16,298)	(1,665)	(16,298)
სხვა აქტივები		(932)	(1,053)	(335)	(1,818)
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		(4,780)	22,969	(4,780)	22,969
მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები		1,035	562	1,035	562
მომხმარებელთა ანგარიშები		36,580	54,379	37,322	55,633
სხვა ვალდებულებები		-	(2,989)	(142)	(2,957)
სულ წმინდა ცვლილება საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებულ აქტივებსა და ვალდებულებებში არაფულადი ერთეულების შემდეგ		35,905	17,155	37,103	17,676
მიღებული პროცენტი		95,649	85,788	95,649	86,254
გადახდილი პროცენტი		(42,066)	(34,678)	(42,066)	(34,678)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(7,084)	(1,650)	(7,083)	(1,801)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობებიდან		75,435	55,692	75,824	55,662
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,167)	(2,065)	(2,167)	(1,239)
საინვესტიციო ქონების შეძენა		-	(609)	-	(585)
ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		2,157	1,611	1,769	785
სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების შესყიდვა	9	(72,700)	(87,227)	(72,700)	(87,227)
სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	9	80,710	62,609	80,710	62,609
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან/(გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობებში)		8,000	(25,681)	7,612	(25,657)

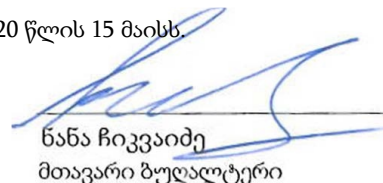
პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2019	2018*	2019	2018*
გადახდილი დივიდენდები	23	(26,373)	(30,323)	(26,373)	(30,323)
გამოშვებული აქციები		26,373	-	26,373	-
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა		(711)	-	(711)	-
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი		169,416	139,789	169,415	139,789
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(245,018)	(89,396)	(245,018)	(89,396)
სუბორდინირებული ვალებიდან მიღებული შემოსავალი		-	15,218	-	15,218
სუბორდინირებული ვალების დაფარვა		(43,229)	-	(43,229)	-
ფინანსური საქმიანობებიდან მიღებული/(ფინანსურ საქმიანობებში გამოყენებული) ფულადი ნაკადები		(119,542)	35,288	(119,543)	35,288
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		(36,107)	65,299	(36,107)	65,293
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		200,203	156,312	200,203	156,310
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა		6,379	(21,408)	6,379	(21,400)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	170,475	200,203	170,475	200,203

*ჯგუფმა და ბანკმა თავდაპირველად ფასს 16 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენა, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით. აღნიშნული მიდგომის ფარგლებში, შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული და ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციური გავლენა აღიარებულია გაუნაწილებელ მოგებაში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის.

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 მაისს


 ალექს მატია
 გენერალური დირექტორი


 ნანა ჩიკვაიძე
 მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა

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

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

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0160, ალ. ყაზბეგის გამზ. 21. ბანკის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში. ბანკი თავის კლიენტებს ემსახურება 4 ფილიალის, 5 სერვის პუნქტის და 12 თვითმომსახურების ზონის საშუალებით თბილისში, ქუთაისში, ბათუმში და ზუგდიდში.

ბანკი ერთპიროვნულად ფლობს შვილობილ კომპანიას შპს პროკრედიტ ფროფერთი, 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 აღებული ვალდებულებები ვერ შეასრულეს.

ბანკის უშუალო და ერთადერთი მშობელი კომპანია არის პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „მშობელი კომპანია“). 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ წარმოდგენილი აქციონერები პირდაპირ ფლობდნენ მშობელი კომპანიის მიმოქცევაში გაშვებული აქციების 5%-ზე მეტს. სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობდნენ მიმოქცევაში გაშვებული აქციების 5%-ზე ნაკლებს. 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს არ ჰყოლია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

	კაპიტალში მონაწილეობის წილის %, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	2019	2018
Zeitinger Invest GmbH	17	17
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2	13.2
DOEN ფონდი	12.5	12.5
IFC - საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	10	10
TIAA-CREF -მასწავლებელთა და ზღვევის და ანუიტეტის ასოციაცია	8.6	8.6
სხვა	38.7	38.7
სულ	100	100

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან იხილეთ 32-ე შენიშვნაში.

2. ბიზნეს გარემო

ჯგუფის და ბანკის ოპერაციები ძირითადად ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფი და ბანკი დამოკიდებულია ქართულ ეკონომიურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებიც განვითარებადი ბაზრების თვისებებით ხასიათდება. იურიდიული, საგადასახადო და რეგულაციური სტრუქტურები ექვემდებარება ცვალებად ინტერპრეტაციებსა და ხშირ ცვლილებებს რაც, სხვა იურიდიულ და საგადასახადო შეფერხებებთან ერთად უქმნის არაერთ დაბრკოლებას საქართველოს ტერიტორიაზე მოქმედ საწარმოებს. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის საქართველოს ბიზნეს გარემოს ჯგუფის და ბანკის ოპერაციებზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე გავლენის შეფასებას. მომავალი ბიზნეს გარემო შესაძლოა განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებისგან. COVID-19-ის გავლენისთვის იხილეთ შენიშვნა 33.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება

მომზადების საფუძველი

თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ეს არის ჯგუფის/ბანკის პირველი წლიური ფინანსური ანგარიშგება სადაც გამოყენებულია ფასს 16 „იჯარები“. ცვლილებები მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებში აღწერილია მე-5-ე შენიშვნაში.

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

კონსოლიდაციის საფუძველი

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ კონტროლირებულ ინვესტიციის ობიექტებს. ჯგუფი მის ინვესტიციის ობიექტს აკონტროლებს 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 შეტანილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კონტროლის დაწყების თარიღიდან მისი შეწყვეტის თარიღამდე.

ბანკი აღრიცხავს ჭვილობილ საწარმოს თვითღირებულებით და ერთნაირად იყენებს ამ სააღრიცხვო პოლიტიკას ყოველი კატეგორიის ინვესტიციისთვის. შემენის დროს ინვესტიცია იზომება როგორც გახახდილი თანხას გამოკლებული გაუფასურების ხარჯები.

ბანკი აღრიცხავს შვილობილში ინვესტიციას იმ მომენტიდან, როდესაც კონტროლი ეფექტურად იწყება იმ მომენტამდე როდესაც კონტროლი ეფექტურად მთავრდება.

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 რაოდენობის 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) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში.

ფასწარმოქმნის ინფორმაციის არმქონე კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის ისეთი შეფასების მეთოდები გამოიყენება, როგორცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი კომერციული გარიგებების მოდელები ან ინვესტირებული საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა. სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში არსებული შემდეგი დონეებით: (i)

პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ შეფასებებს; (ii) მეორე დონის გაანგარიშები 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 გაანგარიშები 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 გაწევაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. გარიგების ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, გაყიდვების აგენტების სახით მოქმედი თანამშრომლებისთვის), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. გარიგების ხარჯი არ მოიცავს სასესხო კაპიტალის ღირებულებას ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მარაგების შენახვის ხარჯებს.

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

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის, პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს ასახავს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც საბაზრო განაკვეთებზე მორგებული არ არის. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი არსებობის 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 შექმნილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საკრედიტო რისკზეა მორგებული, ანუ გამოითვლება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების, და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადასახდელების, საფუძველზე.

ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება

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

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

ფინანსური აქტივების ყველა შესყიდვა და გაყიდვა, რომლის დროსაც მიწოდება აუცილებელია მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში („რეგულარული“ ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები), ვაჭრობის დღეს 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 შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული. სავალო 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 მართავს ჯგუფი და ბანკი აქტივებს შეფასების დღეს არსებული პორტფელის გარკვეული მიზნის მისაღწევად. ჯგუფის და ბანკის მიერ ბიზნეს მოდელის განსაზღვრისას განხილული 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.

იმ კაპიტალის ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარებისას რომელიც არ არის სავაჭროდ ფლობილი, ჯგუფს/ბანკს შეუძლია შეუქცევად აირჩიოს ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების შემდგომი ცვლილებები მის სხვა სრულ შემოსავალში აღიაროს. აღნიშნული შერჩევა კეთდება თითოეული ინვესტიციის დონეზე. ჯგუფი/ბანკი ირჩევს მსგავსი ერთეულები „ინვესტიციები კაპიტალის 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 ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას (“SPPI”). ჩართული წარმოებულ ფინანსური აქტივები მთლიანობაში განიხილება მაშინ, როდესაც დადგინდება, მათი ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. ამ შეფასებისას, ჯგუფი და ბანკი განიხილავს თუ რამდენად შეესაბამება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები საბაზისო სასესხო შეთანხმებას, ანუ, პროცენტი მოიცავს მხოლოდ ანაზღაურებას საკრედიტო რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, გასესხებასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, 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 შემოწმებისას ჯგუფის და ბანკის მიერ გამოყენებული კრიტიკულად მნიშვნელოვანი მსჯელობები იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც საწარმო ცვლის პორტფელის მართვის ბიზნეს მოდელს. რეკლასიფიკაციას სამომავლო შედეგების მოტანა შეუძლია და ხორციელდება ბიზნეს მოდელის შეცვლიდან პირველივე საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი – მსზ

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

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

ჯგუფი და ბანკი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, 1-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. 1-ლი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება ოდენობით, რომელიც ტოლია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილის, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან ხელშეკრულების ვადის ბოლომდე პერიოდში, რომელიც უფრო მოკლეა, დეფოლტის შემთხვევების გამო („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 რეზერვი ფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გათვალისწინებით („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). იხილეთ 29-ე შენიშვნა სადაც აღწერილია, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი და ბანკი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დადგომას. თუ ჯგუფი და ბანკი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და სახელშეკრულებო პირობების ჯგუფისეული და ბანკისეული განმარტება იხილეთ 29-ე შენიშვნაში. შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. 29-ე შენიშვნა გვაწვდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და შეფასების მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში.

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა

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

ფინანსური აქტივები – აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური აქტივები – ცვლილება

ზოგჯერ ჯგუფი და ბანკი ხელახლა ათანხმებს ან სხვაგვარად ცვლის ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებს. ჯგუფი და ბანკი აფასებს, თუ რამდენად მნიშვნელოვანია ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის ცვლილება სხვა ფაქტორებს შორის შემდეგის გათვალისწინებით: ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე; საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება; ვალუტის დენომინაციაში ცვლილება; ახალი უზრუნველყოფა ან კრედიტის გაზრდა, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აქტივთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკზე; ან მნიშვნელოვანი სესხის გაცემა, როდესაც მსესხებელი არ დგას ფინანსური სირთულეების წინაშე.

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

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

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, გარდა (i) მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება წარმოებულზე, 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 ამოწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

ჯგუფსა და ბანკს და ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველ კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების ვადების და პირობების ძირეული ცვლილებები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად 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 სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების ცვლილება აღირიცხება როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯებისა და საკომისიოების აღიარება ხდება როგორც ამოწურვის ამონაგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და ცვლილება არ აღირიცხება როგორც ამოწურული, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებითა და საკომისიოებით და ამორტიზირდება შეცვლილი ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

ვალდებულებების ცვლილება, რომელიც ამოწურვით არ სრულდება, აღირიცხება როგორც შეფასების ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, 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 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 წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი (GEL), რომელიც ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიის საქმიანობისა და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს. 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.

ქართულ ლარში წარმოდგენილი ფინანსური მონაცემები დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

(ბ) ტრანზაქციები და ნაშთები

სავალუტო ტრანზაქციების გადაყვანა საქმიანობის ვალუტაში ხდება ტრანზაქციების დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით. საკურო ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები და ზარალი ასეთი 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 ანგარიშგების თარიღის დახურვისას არსებული კურსით. ფულად მუხლებზე დადებითი ან უარყოფითი სავალუტო სხვაობა წარმოადგენს სხვაობას საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში საქმიანობის ვალუტაში გამოხატულ ამორტიზირებულ ღირებულებასა (რომელიც პერიოდის განმავლობაში კორექტირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის და შენატანების გათვალისწინებით) და უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული არაფულადი მუხლები კონვერტირდება იმ თარიღის გაცვლითი კურსით, როდესაც სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა.

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

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

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

საანგარიშო პერიოდის სავალუტო კურსი და ფინანსური მდგომარეობის, მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გამოყენებული მოცემული პერიოდის საშუალო სავალუტო კურსები ჩამოთვლილია 29-ე შენიშვნაში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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 ბანკში განთავსებულ თანხებს, სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით, და ბანკთაშორის განთავსებებს და ბანკთაშორის მოთხოვნებს, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი 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 ძირითად თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს; და (ii) ისინი არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებისთვის განკუთვნილი.

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

სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ)

სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი ამორტიზირებული ღირებულებით აღირიცხება და მათი გამოყენება არ შეიძლება ჯგუფის და ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის დაფინანსებისთვის. ამიტომ, ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მიზნებისთვის, ეს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები არ ითვლება ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

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

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში

ბიზნეს მოდელიდან და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი და ბანკი სავალო ფასიან ქალაქებში ჩადებული ინვესტიციების კლასიფიცირებას ახდენს როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ისინი თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით დამატებული ზრდადი გარიგების ხარჯები, და შემდგომ მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. სავალო ფასიანი ქალაქები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა და როდესაც ეს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს 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 ქალაქებს აქვთ დაბალი საკრედიტო რისკი. თუ სასესხო ფასიან ქალაქს 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 დაქვემდებარებებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება 12-თვიანი „დეფოლტის ალბათობის“, „ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში“ და „დეფოლტს დაქვემდებარებულ თანხებზე“ გადამრავლებით.

„დეფოლტის ალბათობის“ მიზნებისთვის, კონტრაგენტებისთვის (ფინანსური ინსტიტუტები, სუვერენიტეტები) და ქვეყნებისთვის Fitch-ის მიერ მოწოდებული სარეიტინგო ინფორმაცია გამოიყენება. რადგან ემპირიული დეფოლტ განაკვეთები არ არის ხელმისაწვდომი ყველა რეიტინგის კლასებისთვის, კლასებისთვის ემპირიული ინფორმაციის გარეშე ხდება დეფოლტის ალბათობების წრფივი ინტერპოლაცია შემდეგი ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთებიდან (განხილული კლასის მაღლა ან დაბლა არსებული). ფინანსური ინსტიტუტებისთვის, Fitch -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. ასეთი სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც ყველა აუცილებელი პროცედურა შესრულდება და ზარალის ოდენობა განისაზღვრება. ადრე ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში „ზარალის რეზერვის“ კატეგორიაში. თუ სესხის ამოღება შეუძლებელია და ზარალის რეზერვები არ არის გამოყოფილი, მაშინ სესხი აღირიცხება როგორც პირდაპირ ჩამოწერილი.

არა-არსებითი ცვლილება

არაარსებითი ცვლილება 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 თავდაპირველ ბრუტო საბალანსო თანხასა 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 შექმნას. აქტივის შემადგენელი ნაწილების ცალკე აღიარება ხდება მაშინ, თუ მათ სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ და სხვადასხვა ფორმით მოაქვთ სარგებელი საწარმოსთვის.

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

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

- შენობები 2-3%
- ავეჯი და მოწყობილობა 20-25%
- IT და სხვა აღჭურვილობა 20-25%

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაიხედება და საჭიროებისამებრ კორექტირდება ყოველი ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით.

გასხვისების შედეგად მიღებული ამონაგები და ზარალი განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულების შედარებით და აისახება მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

გასაყიდად ფლობილი აქტივები

გრძელვადიანი აქტივები, რომელთა ამოღება უფრო მეტად მოსალოდნელია რეალიზაციის, ვიდრე ექსპლუატაციის შედეგად, გასაყიდად ფლობილი აქტივების კატეგორიას მიეკუთვნება. გასაყიდად ფლობილი აქტივების სახით კლასიფიკაციამდე, აქტივები გადაფასდება ჯგუფის და ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. შესაბამისად, აქტივები ფასდება მათ საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით) შორის უმცირესით.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც გამოიყენება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან/და კაპიტალის გაზრდის (ან ორივე) მიზნით, მათ შორის ქონება, რომლის სამომავლო დანიშნულება ჯერჯერობით დაუდგენელია. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება, ტრანზაქციის ხარჯების ჩათვლით. საბალანსო ღირებულება მოიცავს არსებული საინვესტიციო ქონების ნაწილობრივად ჩანაცვლების ღირებულებას აღნიშნული ხარჯის გაწევის მომენტში, მათი აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, და არ მოიცავს საინვესტიციო ქონების ყოველდღიური მოვლის ხარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საინვესტიციო ქონება აღირიცხება თვითღირებულების მიხედვით, დარიცხული ცვეთისა და ნებისმიერი გაუფასურების გამოკლებით.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მისი გასხვისების ან ექსპლუატაციიდან საბოლოოდ ამოღების დროს და როცა არ არის მოსალოდნელი მისი გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. საინვესტიციო ქონების ექსპლუატაციიდან გასვლასა თუ გასხვისებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ამონაგები ან ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში ექსპლუატაციიდან გასვლის ან გასხვისების წელს.

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

შემენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზაცია ხდება კონკრეტული პროგრამის შექმნისა და ექსპლუატაციაში გაშვებისთვის გაწეული ხარჯების მიხედვით. შემენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულების მიხედვით, დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

ამორტიზაცია წრფივი მეთოდით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში არამატერიალური აქტივების მოსალოდნელი საექსპლუატაციო პერიოდის განმავლობაში. პროგრამული უზრუნველყოფის ექსპლუატაციის სავარაუდო ვადა ხუთი-რვა წელია.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვეთას დაქვემდებარებული აქტივები მოწმდება გაუფასურების ნიშნების გამოსავლენად ყოველი საანგარიშო თარიღით. არაფინანსური აქტივების აღდგენადი ღირებულება მათი სამართლიან ღირებულებასა (გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით) და გამოყენებით ღირებულებას შორის უდიდესს წარმოადგენს. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, სამომავლო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე გადასახადის გაქვითვამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და

აქტივთან დაკავშირებულ რისკებს. იმ აქტივისთვის, რომელიც დამოუკიდებლად არ წარმოშობს ფულად ნაკადებს, აღდგენადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელსაც მიეკუთვნება მოცემული აქტივი. გაუფასურების ზარალი აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება მის აღდგენად ღირებულებას აღემატება.

ყველა გაუფასურების ზარალი არაფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში აღიარდება მოგებაში ან ზარალში და ექვემდებარება აღდგენას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ შეიცვლება აღდგენითი ღირებულების დადგენისთვის გამოყენებული შეფასებები. გაუფასურებით გამოწვეული ნებისმიერი ზარალის აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც დადგენილი იქნებოდა, ცვეთის და ამორტიზაციის გამოკლებით, გაუფასურების ზარალის აღიარება რომ არ მომხდარიყო.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, იმდენად, რამდენადაც იგი უკავშირდება პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

მიმდინარე გადასახადების ხარჯი არის წლის განმავლობაში დასაბეგრი შემოსავლის მოსალოდნელი გადასახადი, ანგარიშგების დღეს მოქმედი ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, ასევე ნებისმიერი კორექტირება წინა წლებთან მიმართებით გადასახადელ გადასახადში. მიმდინარე გადასახადი ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოქმნილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადების რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცოხილია, როგორც კორპორატიული დაბეგვრის ესტონური მოდელი), რომლის თანახმად დაბეგვრა განხორციელდება არა დასაბეგრი მოგების მიღების დროს, არამედ მისი განაწილების დროს. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და ვრცელდება 2017 წლის 1 იანვრით დაწყებულ საგადასახადო პერიოდზე ყველა საწარმოს მიმართ, ფინანსური ინტიტუტების გარდა (როგორცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი უნდა ამოქმედებულიყო 2019 წლის 1 იანვარს. თუმცა, მთავრობამ ფინანსურ სექტორში დაბეგვრის ესტონური მოდელის ამოქმედება 2023 წლამდე გადადო.

მოგების გადასახადის დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, არამედ მოგების გადასახადი დაწესდება არა მოგების მიღების დროს, არამედ მოგების განაწილების დროს, ე.ი. მთავარი დასაბეგრი ობიექტი არის განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, განაწილებული მოგება ნიშნავს აქციონერებზე დივიდენდის სახით განაწილებულ მოგებას. თუმცა, განაწილებულ მოგებად ითვლება ასევე ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც, მაგალითად, არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. ამასთან, დასაბეგრი ობიექტი მოიცავს ისეთ ხარჯებს ან სხვა გადახდებს, რომელიც არ უკავშირდება ორგანიზაციის ეკონომიკურ საქმიანობას, უფასო მიწოდებას და ზღვარს გადაცდენილ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

დივიდენდების გადახდასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი ითვლება ხარჯად იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდება, გადახდის ფაქტობრივი თარიღის ან იმ პერიოდის მიუხედავად, რომლისთვისაც მოხდა დივიდენდების გადახდა.

გადავადებული გადასახადი

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის, გადავადებული გადასახადი გათვალისწინებულია აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს და დასაბეგრ თანხებს შორის დროებითი განსხვავებებისთვის. დროებითი განსხვავებები არ ითვალისწინებს შემდეგს: „გუდვილი“, რომელიც არ იქვითება საგადასახადო მიზნებისთვის; აქტივების ან ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება, რაც გავლენას არ ახდენს როგორც სააღრიცხვო ისე დასაბეგრ მოგებაზე; ასევე შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და ასოცირებულ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებთან დაკავშირებული დროებითი განსხვავებები, რომელშიც მშობელ კომპანიას შეუძლია აკონტროლოს დროებითი განსხვავების აღდგენის ვადები და სავარაუდოა, რომ დროებითი განსხვავება არ აღდგება ახლო მომავალში. გადავადებული გადასახადის თანხა ეფუძნება 2023 წლის 1 იანვრამდე აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი სახით რეალიზაციას ან ანგარიშსწორებას, ანგარიშსწორების დროს მოქმედი ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს მომავალში დასაბეგრი მოგების 2023 წლის 1 იანვრამდე მიღების ალბათობა, რომლის საპირწონედაც შესაძლებელია დროებითი განსხვავებების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის და კრედიტების გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაიხედება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და მცირდება იმ შემთხვევაში, როცა არ არსებობს შესაბამისი საგადასახადო შეღავათის რეალიზების ალბათობა.

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ დაწესებულებებს არ ექნებათ განსხვავება აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის 2023 წლის 1 იანვრიდან. აქედან გამომდინარე, აღნიშნული დროიდან აღარ იარსებებს გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები თანხები

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები თანხები თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით, გამოკლებული გაწეული საოპერაციო ხარჯები. შემდგომში ნასესხები თანხები მოცემულია ამორტიზირებული ღირებულებით; ნებისმიერი განსხვავება შემოსავლებსა (გამოკლებული გარიგების ხარჯები) და გამოსასყიდ ღირებულებას შორის აისახება მოგებაში ან ზარალში შესხის ვადის/პერიოდის განმავლობაში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ყველა ფინანსური ვალდებულების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი ამოიწურება, ანუ როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება, ან მას ვადა გაუვა.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება, თუ:

- ამჟამად არსებობს წარსული მოვლენებით განპირობებული სამართლებრივი, ან კონსტრუქციული ვალდებულება;
- არსებობს დიდი ალბათობა იმისა, რომ სახსრების გადინება გახდება საჭირო ვალდებულების შესასრულებლად;
- შესაძლებელია 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 მომდევნო ერთი წლის განმავლობაში 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 უპირობო გარანტიაა იმისა, რომ ჯგუფი და ბანკი გადახდებს განახორციელებს 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 აქვს 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 ვალდებულებებს აქციონერებისა და სხვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ, რომლებიც არ დაიფარება გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში მანამდე, სანამ ყველა არასუბორდინირებული კრედიტორი არ დაკმაყოფილდება. ადრე დაფარვის ვალდებულება არ არსებობს.

სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სუბორდინირებული სესხის აღიარება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით. პრემიები და დისკონტები ჩაითვლება შესაბამისი პერიოდების მოგებაში ან ზარალში „წმინდა საპროცენტო შემოსავლის“ სახელწოდებით.

სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები საკუთარი კაპიტალის კატეგორიას მიეკუთვნება. ზრდადი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება ჩვეულებრივი აქციების და აქციებზე ოფციონების გაცემას, აღიარებულია, როგორც საკუთარი კაპიტალის შემცირება, საგადასახადო გავლენის გამოკლებით. სააქციო კაპიტალის გაზრდის შემთხვევაში, ნებისმიერი სხვაობა რეგისტრირებულ სააქციო კაპიტალის თანხასა და ფაქტობრივად მიღებულ ანაზღაურებას შორის აღიარებულია საემისიო კაპიტალის სახით.

დივიდენდები

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, გარდა მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის საფუძველზე და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი, 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 აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტებიდან საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც გამოითვლება 2018 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 ტრანზაქციის 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 მოელის ამ სესხის გაყიდვას მისი წარმოშობიდან მოკლე პერიოდში. ჯგუფი და ბანკი სასესხო ვალდებულებებს მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებად არ მიიჩნევს.

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

ყველა სხვა საკომისიო, მოსაკრებელი და სხვა შემოსავალი და ხარჯი ზოგადად აღირიცხება დარიცხვის საფუძველზე, ფაქტობრივად გაწეული მომსახურების (როგორც მთლიანი მომსახურების ნაწილის) მიხედვით შეფასებულ კონკრეტულ დასრულებულ ტრანზაქციაზე მითითებით.

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

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

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

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

4. შეფასებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი 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 შეფასებებისა და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგად გამოწვეული ცვლილებები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზეც მათ ექნებათ გავლენა.

მსჯელობები

სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაში კრიტიკული მსჯელობების შესახებ ინფორმაცია, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, შესულია შემდეგ მსჯელობებში:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია:** იმ ბიზნეს მოდელის 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 გადახედვს.
- **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 იყენებს მსჯელობას იმის გადაწყვეტისას 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.
- დადგენა კრიტერიუმებისა, რომლებიც გამოიყენება იმის დასადგენად არსებითად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი ფინანსურ აქტივებზე მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ; მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში ჩართვის მეთოდოლოგიის განსაზღვრა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად გამოყენებული მოდელების შერჩევა და დამტკიცება.
- COVID 19-ის გავლენის შეფასება - ხელმძღვანელობის შეფასება COVID 19-ის პანდემიის გავლენის ჯგუფის და ბანკის ოპერაციებზე.

დაშვებების და შეფასებების გაურკვევლობება

ინფორმაცია იმ დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული გაურკვევლობების შესახებ, რომლებიც შემდეგი ფინანსური წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილების მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე დგანან, მოცემულია შემდეგ შენიშვნებში:

- ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურება: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელში შესატანი მონაცემების განსაზღვრა - შენიშვნა 29(a);
- ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების შეფასება - შენიშვნა 30;
- COVID 19-ის გავლენის შეფასება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე – შენიშვნა 33.

5. ცვლილებები მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებში

ფასს 16 „იჯარების“ გამოყენება: ჯგუფმა და ბანკმა გამოიყენა ფასს 16 მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით და შესაბამისად შესადარისი ინფორმაცია არ ყოფილა გადაანგარიშებული და წარმოდგენილია ბასს 17-ის ფარგლებში. თავდაპირველი გამოყენებისას, არ ყოფილა გავლენა გაუნაწილებელი მოგების საწყის ნაშთზე. შესაბამისად, 2018 წლისთვის წარმოდგენილი შესადარისი ინფორმაციის კორექტირება არ მომხდარა.

ჯგუფი და ბანკი იყენებს იჯარის განმარტებას ფასს 16-ის ფარგლებში ყველა ხელშეკრულებისთვის, თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის. არ არსებობს იჯარები რომლებიც ადრე კლასიფიცირებული იყო როგორც ფინანსური იჯარები. იჯარები რომელთა ვადა თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ დროში იწურება, განიხილება როგორც მოკლევადიანი იჯარები და არ აღიარდება ბალანსზე. მსგავსად, არ აღიარდება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივები. გახანგრძლივების და შეწყვეტის შესაძლებლობების მქონე ხელშეკრულებებისთვის, იჯარის ვადა რეტროსპექტულად იქნა განსაზღვრული. ფასს 16 გამოყენებადია ყოველწლიური პერიოდებისთვის 2019 წლის 1 იანვარს და ამ თარიღის შემდგომ.

აქტივები გამოყენების უფლებით იჯარის ფარგლებში

დროდადრო, ჯგუფი და ბანკი იჯარით იღებს გარკვეულ აქტივებს მისი საოპერაციო მიზნებისთვის. ჯგუფი და ბანკი ფასს 16-ს, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით იყენებს და მაშასადამე, შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული და კვლავ ბასს 17-ის და ფასიკ 4-ის ფარგლებში არის წარმოდგენილი.

2019 წლის 1 იანვრამდე გამოყენებული პოლიტიკა

საოპერაციო იჯარები არ ყოფილა აღიარებული ჯგუფის და ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. საოპერაციო იჯარების ფარგლებში განხორციელებული გადახდები აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის მანძილზე.

ჯგუფს და ბანკს არ ჰქონდათ ფინანსური იჯარები ბასს 17-ის ფარგლებში.

2019 წლის 1 იანვრიდან გამოყენებული პოლიტიკა

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

შემდგომ ხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის დაწყებიდან მისი დასრულების თარიღამდე. ამასთანავე, აქტივი გამოყენების უფლებით პერიოდულად მცირდება გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და კორექტირებულია საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომლებიც არ არის გადახდილი დაწყების თარიღისათვის, დისკონტირებული იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, ჯგუფის/ბანკის მზარდი სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, ჯგუფი/ბანკი დისკონტირების განაკვეთად მის მზარდ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. მისი გადაფასება ხდება იმ შემთხვევაში თუ არის ცვლილება სამომავლო იჯარის გადახდებში ან შეფასებაში იმისა ბანკი გამოიყენებს თუ არა ის გახანგრძლივების ან შეწყვეტის შესაძლებლობას. „აქტივი გამოყენების უფლებით“ საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება ხდება, ან ოდენობა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში თუ „აქტივი გამოყენების უფლებით“ საბალანსო ღირებულება შემცირებულ იქნა ნულამდე.

ბანკი წარმოადგენს მის აქტივებს გამოყენების უფლებით ცალკე ერთეულის სახით და საიჯარო ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, „სხვა ვალდებულებების“ კატეგორიაში.

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

ფასს 16

ჯგუფმა და ბანკმა თავდაპირველად ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენეს.

ჯგუფმა და ბანკმა ფასს 16 მოდიფიცირებული რეტროსპექტური მიდგომის გამოყენებით გამოიყენეს, რომლის ფარგლებშიც თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციური გავლენა აღიარდება გაუნაწილებელ მოგებაში 2019 წლის 1 იანვარს. შესაბამისად, 2018 წლისთვის წარმოდგენილი შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადანგარიშებული - ანუ წარმოდგენილია, ადრე აღრიცხულის შესაბამისად, ბასს 17-ის და დაკავშირებული ინტერპრეტაციების ფარგლებში. სააღრიცხვო პოლიტიკების ცვლილებების დეტალები განხილულია ქვემოთ. დამატებით, ფასს 16-ის ახსნა-განმარტებების მოთხოვნები ზოგადად არ ყოფილა გამოყენებული შესადარის ინფორმაციაზე.

იჯარის განმარტება

ადრე, ჯგუფი და ბანკი ხელშეკრულების დადებისას განსაზღვრავდა იყო თუ არა ან შეიცავდა თუ არა გარიგება იჯარას ბასს 17 *იჯარების* და ფასიკ 4 *როგორ განვსაზღვროთ შეიცავს თუ არა გარიგება იჯარას* - ფარგლებში.

ჯგუფი და ბანკი ამჟამად აფასებს არის თუ არა ან შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას იჯარის ახალი განმარტების მიხედვით. ფასს 16-ის ფარგლებში, ხელშეკრულება არის ან შეიცავს იჯარას თუ ხელშეკრულება გადასცემს გარკვეული აქტივის გამოყენების უფლებას, გარკვეული პერიოდით, ანაზღაურების სანაცვლოდ.

როგორც მოიჯარე

ჯგუფი და ბანკი ადრე იჯარებს საოპერაციო ან ფინანსური იჯარების სახით აკლასიფიცირებდა მისი შეფასების მიხედვით გადასცემდა თუ არა იჯარა ჯგუფს ან ბანკს შესაბამისი აქტივის ფლობის არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას. ფასს 16-ის ფარგლებში, ჯგუფი და ბანკი, იჯარების უმეტესობისთვის აღიარებს აქტივებს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებებს - ანუ აღნიშნული იჯარები არის საბალანსო. ჯგუფი და ბანკი აღიარებს აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს ხარჯის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადის განმავლობაში.

(ა) საოპერაციო იჯარებად კლასიფიცირებული იჯარები ბასს 17-ის ფარგლებში

ადრე, ჯგუფი და ბანკი ქონების იჯარებს, ბასს 17-ის ფარგლებში, საოპერაციო იჯარებად აკლასიფიცირებდა.

გადასვლისას, აღნიშნული იჯარებისთვის, საიჯარო ვალდებულებები ნარჩენი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით ფასდებოდა, დისკონტირებული ჯგუფის და ბანკის 2019 წლის 1 იანვრისთვის არსებული მზარდი სასესხო განაკვეთით.

ჯგუფი და ბანკი იყენებს რიგ პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას ფასს 16-ის გამოყენებისას, ადრე, ბასს 17-ის ფარგლებში საოპერაციო იჯარებად კლასიფიცირებულ იჯარებზე. კერძოდ, ჯგუფი და ბანკი:

- არ აღიარებდა აქტივებს გამოყენების უფლებით და ვალდებულებებს იჯარებისთვის რომელთა საიჯარო ვადა თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან 12 თვის პერიოდში იწურება;
- არ აღიარებდა აქტივებს გამოყენების უფლებით და ვალდებულებებს დაბალი ღირებულების მქონე იჯარებისთვის.

როგორც მეიჯარე

ჯგუფი და ბანკი იჯარით იღებს მის საინვესტიციო ქონებას. ჯგუფი და ბანკი აღნიშნულ იჯარებს საოპერაციო იჯარების სახით აკლასიფიცირებს.

ჯგუფი და ბანკი არ არის ვალდებული განახორციელოს არანაირი კორექტირება ფასს 16-ზე გადასვლისას, იჯარებისთვის რომლებშიც ის მეიჯარეს სახით მოქმედებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

გავლენა გადასვლისას

ფასს 16-ზე გადასვლისას, ჯგუფმა და ბანკმა, 2019 წლის 1 იანვრისთვის შესაბამისი საიჯარო ვალდებულების საპირწონედ 1,778 ათასი ლარის ოდენობით აქტივი გამოყენების უფლებით აღიარა. გავლენა გადასვლისას შეჯამებულია ქვემოთ:

'000 ლარი	1 იანვარი 2019
საოპერაციო საიჯარო ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბერს როგორც განმარტებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში ბასს 17-ის ფარგლებში	2,038
დისკონტირებული მზარდი სასესხო განაკვეთის გამოყენებით 2019 წლის 1 იანვარს	(260)
2019 წლის 1 იანვარს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებები	1,778
აქტივები გამოყენების უფლებით	1,778

6. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები რომლებიც 2019 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (ადრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა ჯგუფს და ბანკს ჯერ არ ჰქონდა აღნიშნული ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები მიღებული წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას.

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ ჩამოთვლილი კორექტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ/ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- კორექტირებები ფასს სტანდარტების კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებებში.
- ბიზნესის განმარტება (ფასს 3-ის კორექტირებები).
- არსებითის განმარტება (ბასს 1-ისა და ბასს 8-ის კორექტირებები).
- ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

7. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ნაღდი ფული სალაროში	46,722	51,948
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	4,396	21,539
ნოსტრო ანგარიშები სებ-ში გახსნილი ანგარიშების გარდა	35,868	94,577
სებ-ში არსებული ნაშთების და ნოსტრო ანგარიშების ზარალის რეზერვები	(3)	(222)
სულ ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები		
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	86,983	167,842

2019 წელს, Fitch Ratings-მა დაადასტურა საქართველოს მთავრობის მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი "B" და გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი "BB+" დადებითი პროგნოზით (2018 წელს - მოკლევადიანი "B" და გრძელვადიანი "BB-").

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში ქვემოთ ჩამოთვლილი ფულადი სახსრების ეკვივალენტები მიიჩნევა ნაღდ ფულად, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისთვის:

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	86,983	167,842
სხვა ბანკებისგან მისაღები თანხები სამ თვემდე დაფარვის ვადით (შენიშვნა 8)	83,489	32,143
სებ-ში არსებული ნაშთების და ნოსტრო ანგარიშების ზარალის რეზერვები	3	218
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში	170,475	200,203

საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ზემოაღნიშნული ნაშთი გამორიცხავს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტს, რომელიც არის სებ-ის მარეგულირებელი ნორმების შესაბამისად გაანგარიშებული უპროცენტო დეპოზიტი. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების მიახლოებული (სავარაუდო) სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 30-ე შენიშვნაში, ხოლო ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი - 29-ე შენიშვნაში. 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს და ბანკს აქვს ერთი ბანკი (2018: არ აქვს ბანკი), რომლის ნაშთი აჭარბებს კაპიტალის 10%-ს. ნაშთის მთლიანი ოდენობა 2019 წლისთვის იყო 33,018 ათასი ლარი (2018: ნული). 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს პირველი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის (2018 წლის 21 იანვარი: ეტაპი 1). ხელმძღვანელობა აფასებს რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არა-არსებითი საანგარიშგებო თარიღებისთვის.

8. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ OECD* ქვეყნებში	43,370	15,796
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ არა OECD ქვეყნებში	40,120	16,395
ზარალის რეზერვი ბანკებზე გაცემულ სესხებზე	(1)	(48)
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	83,489	32,143

* ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია

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

'000 ლარი						
არც ვადაგადაცილებული	AA-	A-	BBB	B-	B	სულ
31 დეკემბერი 2019	28,646	14,324	479	500	39,540	83,489
31 დეკემბერი 2018	471	10,724	5,339	643	14,966	32,143

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს ჰყავდა ერთი დაკავშირებული მხარე ბანკი, რომლის 34,904 ათასი ლარის ოდენობის ნაშთი (ნოსტრო ანგარიშების და ანაბრების ჩათვლით) საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს ჰყავდა ერთი დაკავშირებული მხარე ბანკი, რომლის 39,282 ათასი ლარის ოდენობის ნაშთი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

სხვა ბანკებიდან მისაღები თანხების თითოეული კლასის მიახლოებითი (სავარაუდო) სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 30-ე შენიშვნაში. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი განხილულია 29-ე შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 32-ე შენიშვნაში.

9. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	16,993	24,824
საქართველოს მთავრობის მიერ გამოშვებული სახაზინო ვალდებულებები	4,924	4,943
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	21,917	29,767

არცერთი ინვესტიცია სავალო ფასიან ქაღალდებში არ არის ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული. 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს მის საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს 1-ლი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2018 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). ხელმძღვანელობა აფასებს რომ მსო საანგარიშგებო თარიღებისთვის არის არა-არსებითი.

10. ინვესტიციები

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

ინდივიდუალური

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში (ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული)

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში ანგარიშგების თარიღებისთვის იყო შემდეგი:

შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2019 წლის დეკემბერს	ინვესტიცია 2019 წლის დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკრედიტ ფროფერთი“	საქართველო	100.00%	6,100

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2018 წლის დეკემბერს	ინვესტიცია 2018 წლის დეკემბერს ('000ლარი)
შპს „პროკრედიტ ფროფერთი“	საქართველო	100.00%	6,100

შპს „პროკრედიტ ფროფერთი“ სრულად პროკრედიტ ბანკის მიერ ფლობილ შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს, რომელიც დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, 2007 წლის 23 ივლისს. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მოძრავი და უძრავი ქონების ფლობა და მართვა, რომლებიც შეძენილია ბანკის დეფოლტირებული კლიენტებისგან აუქციონების საშუალებით. 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის შვილობილი კომპანიის წმინდა ქტივები შეადგენდა 9,443 ათას ლარს (2018: 5,561 ათასი ლარი).

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

წილობრივი ინვესტიციები მოიცავს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

'000 ლარი	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2019 წლის 31 დეკემბერს	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2018 წლის 31 დეკემბერს
სს კრედიტინფო საქართველო	21.08%	95	21.08%	95
სს საქართველოს გაერთიანებული				
საკლირინგო ცენტრი	6.25%	54	6.25%	54
სს ამერიკული აკადემია თბილისში	4.73%	50	4.85%	50
S.W.I.F.T.SCRL	0.12%	35	0.01%	35
სულ		234		234

ბანკს არ აქვს არსებითი გავლენა სს კრედიტინფო საქართველოზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

11. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მოცულობა და დაუფარავი თანხა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

'000 ლარი

(დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გამოკლებით)

2019 წლის 31 დეკემბერს	ბრუტო ოდენობა	მსზ რეზერვი გაუფასურებისთვის	წმინდა ოდენობა	მთლიანი პორტფელის წილი
საბითუმო და სავაჭრო სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	24,050	(1,235)	22,815	2.13%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	136,278	(2,499)	133,779	12.50%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	181,180	(1,471)	179,709	16.79%
სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები	341,508	(5,205)	336,303	31.43%
სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	3,020	(35)	2,985	0.28%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	16,944	(463)	16,481	1.54%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	18,629	(120)	18,509	1.73%
სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	38,593	(618)	37,975	3.55%
წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	11,220	(370)	10,850	1.01%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	60,433	(2,694)	57,739	5.40%
სესხები 250 000 დოლარზე ზემოთ	81,338	(1,411)	79,927	7.47%
სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	152,991	(4,475)	148,516	13.88%
ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	2,769	(217)	2,552	0.24%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	12,047	(159)	11,888	1.11%
სესხები 250 000 დოლარზე ზემოთ	7,186	(31)	7,155	0.67%
სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები	22,002	(407)	21,595	2.02%
სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	26,493	(571)	25,922	2.42%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	132,138	(4,586)	127,552	11.92%
სესხები 250 000 დოლარზე ზემოთ	272,475	(4,472)	268,003	25.04%
სულ სხვა სამეურნეო საქმიანობაზე გაცემული სესხები	431,106	(9,629)	421,477	39.39%
სულ ბიზნეს სესხები	986,200	(20,334)	965,866	90.26%
საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	33,385	(774)	32,611	3.05%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	67,980	(2,337)	65,643	6.13%
სესხები 250 000 დოლარზე ზემოთ	2,432	(17)	2,415	0.23%
სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები	103,797	(3,128)	100,669	9.41%
საინვესტიციო სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	3,203	(91)	3,112	0.29%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	351	(2)	349	0.03%
სულ საინვესტიციო სესხები	3,554	(93)	3,461	0.32%
სხვა სესხები	129	(5)	124	0.01%
სულ კერძო სესხები	107,480	(3,226)	104,254	9.74%
სულ	1,093,680	(23,560)	1,070,120	100.00%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მოცულობა და დაუფარავი თანხა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

'000 ლარი (დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გამოკლებით)	ბრუტო ოდენობა	მზრეზერვი გაუფასურებისთვის	წმინდა ოდენობა	მთლიანი პორტფელის წილი
2018 წლის 31 დეკემბერს				
საბითუმო და სავაჭრო სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	31,614	(1,706)	29,908	2.92%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	145,150	(4,997)	140,153	13.70%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	169,598	(1,690)	167,908	16.41%
სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები	346,362	(8,393)	337,969	33.03%
სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	2,655	(109)	2,546	0.25%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	14,105	(1,256)	12,849	1.26%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	29,737	(280)	29,457	2.88%
სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	46,497	(1,645)	44,852	4.38%
წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	11,801	(634)	11,167	1.09%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	61,871	(2,879)	58,992	5.77%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	69,200	(496)	68,704	6.71%
სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	142,872	(4,009)	138,863	13.57%
ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	3,562	(130)	3,432	0.34%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	14,961	(224)	14,737	1.44%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	2,849	(25)	2,824	0.28%
სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები	21,372	(379)	20,993	2.05%
სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	29,158	(788)	28,370	2.77%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	145,519	(5,519)	140,000	13.68%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	203,609	(2,828)	200,781	19.62%
სულ სხვა სამეურნეო საქმიანობაზე გაცემული სესხები	378,286	(9,135)	369,151	36.08%
სულ ბიზნეს სესხები	935,389	(23,561)	911,828	89.11%
საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 აშშ დოლარამდე	36,573	(707)	35,866	3.51%
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	71,029	(2,123)	68,906	6.73%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	2,851	(26)	2,825	0.28%
სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები	110,453	(2,856)	107,597	10.52%
საინვესტიციო სესხები				
სესხები 50 000 აშშ დოლარიდან 250 000 დოლარამდე	3,405	(129)	3,276	0.32%
სესხები 250 000 აშშ დოლარზე ზემოთ	340	(3)	337	0.03%
სულ საინვესტიციო სესხები	3,745	(132)	3,613	0.35%
სხვა სესხები	225	(7)	218	0.02%
სულ კერძო სესხები	114,423	(2,995)	111,428	10.89%
სულ	1,049,812	(26,556)	1,023,256	100.00%

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

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს არ ჰყავს მსესხებლები ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფები, რომელთა სასესხო ნაშთი საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	შემნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები	
				სულ	
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა					
2019 წლის 1 იანვრისთვის	997,060	23,986	28,768	-	1,049,814
ახლად შექმნილი ფინანსური აქტივები	662,317	14,518	3,140	1,148	681,123
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	157	(33)	54	-	178
აღიარების შეწყვეტა	(434,728)	(18,530)	(14,132)	-	(467,390)
ჩამოწერა	-	-	(9,492)	-	(9,492)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში დაფარვები	1,681	272	975	29	2,957
	(199,892)	(6,870)	(4,303)	(42)	(211,107)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(54,269)	54,269	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(10,398)	-	10,398	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	17,708	(17,708)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(15,926)	15,926	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	1,156	(1,156)	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	67	-	(67)	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	45,915	1,299	381	2	47,597
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა					
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,025,618	36,433	30,492	1,137	1,093,680

'000 ლარი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	შემნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები	
				სულ	
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა					
2018 წლის 1 იანვრისთვის	942,132	32,758	31,171	51	1,006,112
ახლად შექმნილი ფინანსური აქტივები	433,718	1,735	300	-	435,753
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	(230)	-	(19)	-	(249)
აღიარების შეწყვეტა	(281,553)	(10,406)	(7,467)	(51)	(299,477)
ჩამოწერა	(68)	(127)	(6,744)	-	(6,939)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში დაფარვები	213	139	(111)	-	241
	(105,113)	(3,981)	(2,831)	-	(111,925)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(8,077)	8,077	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(6,622)	-	6,622	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	4,522	(4,522)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(4,090)	4,090	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	1,035	(1,035)	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	785	-	(785)	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	17,353	3,368	5,577	-	26,298
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა					
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	997,060	23,986	28,768	-	1,049,814

2019 წლის განმავლობაში ამოღებული სესხების მთლიანი ოდენობა იყო 7,690 ათასი ლარი (2018: 6,399 ათასი ლარი).

სესხების შემდგომი ანალიზი დეტალურად წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	(შექმნილი ან შეძენილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები)	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	(8,683)	(2,690)	(15,183)	-	(26,556)
ახლად შექმნილი ფინანსური აქტივები	(5,373)	(257)	(22)	-	(5,652)
გათავისუფლება აღიარების შეწყვეტის გამო	3,848	1,680	6,384	-	11,912
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	455	(455)	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	76	-	(76)	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(177)	177	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	2,060	(2,060)	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	(175)	175	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(1)	-	1	-	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(1,637)	(6,358)	(15,128)	(97)	(23,220)
PD/LGD/EaD შემცირება	5,462	5,022	3,653	-	14,137
რეზერვის გამოყენება	-	-	9,492	-	9,492
ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	(51)	(201)	(2,013)	-	(2,265)
შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	66	49	13	-	128
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	(304)	(419)	(813)	-	(1,536)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	(6,319)	(1,567)	(15,577)	(97)	(23,560)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	(შექმნილი ან შეძენილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები)	სულ
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს	(10,847)	(3,934)	(11,897)	-	(26,678)
ახლად შექმნილი ფინანსური აქტივები	(3,588)	(267)	(141)	-	(3,996)
გათავისუფლება აღიარების შეწყვეტის გამო	3,258	1,162	2,635	-	7,055
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	99	(99)	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	82	-	(82)	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(656)	656	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	483	(483)	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	(368)	368	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(349)	-	349	-	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(138)	(1,135)	(14,346)	-	(15,619)
PD/LGD/EaD შემცირება	2,636	1,148	2,492	-	6,276
რეზერვის გამოყენება	68	127	6,744	-	6,939
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	752	(463)	(822)	-	(533)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	(8,683)	(2,690)	(15,183)	-	(26,556)

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

2019 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			სულ	
		ეკონომიკური საქმიანობები	საბინაო მშენებლობა			ინვესტიცია	სხვა			
ეტაპი 1										
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	323,801	37,026	136,536		21,073	402,362	98,004	3,299	122	1,022,223
ვადაგადაცილება	63	48	591		465	1,702	521	4	1	3,395
სულ 1-ელი ეტაპის სესხები	323,864	37,074	137,127		21,538	404,064	98,525	3,303	123	1,025,618
ეტაპი 2										
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	10,390	1,105	6,564		39	11,721	1,119	41	-	30,979
ვადაგადაცილება - 31 -დან 90 დღემდე	938	-	344		-	664	-	110	-	2,056
ვადაგადაცილება - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	199	-	1,487		-	1,019	676	16	1	3,398
სულ ეტაპი 2-ის სესხები	11,527	1,105	8,395		39	13,404	1,795	167	1	36,433
ეტაპი 3										
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	1,883	52	5,137		-	1,430	907	24	4	9,437
ვადაგადაცილება - 30-დან 90-დღემდე	254	-	139		17	-	544	-	-	954
ვადაგადაცილება - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	1,844	-	-		224	3,235	822	-	-	6,125
ვადაგადაცილება - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	2,135	360	2,193		184	7,837	1,204	62	1	13,976
სულ ეტაპი 3-ის სესხები	6,116	412	7,469		425	12,502	3,477	86	5	30,492
შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები										
დავალიანება არ არის - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	2	-		-	-	-	-	-	2
ვადაგადაცილება - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-		-	1,135	-	-	-	1,135
სულ შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული სესხები	-	2	-		-	1,135	-	-	-	1,137
გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები	(5,205)	(618)	(4,475)		(407)	(9,628)	(3,128)	(95)	(4)	(23,560)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	336,302	37,975	148,516		21,595	421,477	100,669	3,461	125	1,070,120

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

დაუფარავი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

'000 ლარი	სოფლის			ტრანსპორტირება და შენახვა	სხვა			ინვესტიცია	სხვა	სულ
	საბითუმო და საგალო ვაჭრობა	მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	წარმოება		ეკონომიკური საკმიანობები	საბინაო მშენებლობა				
ეტაპი 1										
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	332,045	39,903	135,328	19,206	352,012	103,929	3,390	213	986,026	
ვადაგადაცილება	1,621	2,798	120	1,180	4,264	1,040	5	4	11,032	
სულ ეტაპი 1-ის სესხები	333,666	42,701	135,448	20,386	356,276	104,969	3,395	217	997,058	
ეტაპი 2										
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	2,145	1,936	2,137	-	11,205	2,147	168	1	19,739	
ვადაგადაცილება - 31-დან 90-დღემდე	761	-	-	143	80	262	9	-	1,255	
ვადაგადაცილება	1,111	-	24	597	1,119	125	14	2	2,992	
სულ ეტაპი 2-ის სესხები	4,017	1,936	2,161	740	12,404	2,534	191	3	23,986	
ეტაპი 3										
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები	3,375	235	2,128	127	2,207	806	31	1	8,910	
ვადაგადაცილება - 30-დან 90-დღემდე	173	343	1,048	-	492	623	-	-	2,679	
ვადაგადაცილება - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	1,052	830	383	34	729	50	31	-	3,109	
	4,078	451	1,705	86	6,179	1,472	93	6	14,070	
სულ ეტაპი 3-ის სესხები	8,678	1,859	5,264	247	9,607	2,951	155	7	28,768	
გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები	(8,393)	(1,645)	(4,009)	(379)	(9,135)	(2,856)	(132)	(7)	(26,556)	
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	337,968	44,851	138,864	20,994	369,152	107,598	3,609	220	1,023,256	

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

ძირითადი დაშვებები და მსჯელობები სესხის გაუფასურების რეზერვის შეფასებისთვის

ჯგუფის და ბანკის მიერ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გამოყენებული დაშვებები არის შემდეგი:

- დეფოლტის ალბათობა (PD)
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

10%-იან ზრდას/შემცირებას აღნიშნულ შეფასებებში შეიძლება, 2,500 ათას ლარიანი გავლენა ჰქონდეს კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე 2019 წლისთვის.

გირაო

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

რაც შეეხება კლიენტებზე გაცემულ სესხებს, რომლებიც არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული, გირაოს სამართლიანი ღირებულება შეფასებული იყო სესხის საწყისი თარიღის მდგომარეობით, საანგარიშო თარიღის მომდევნო ცვლილებების მიხედვით კორექტირების გარეშე. ამ სესხების ამოღების შესაძლებლობა უფრო მეტად დამოკიდებულია მსესხებლების კრედიტუნარიანობაზე, ვიდრე გირაოს ღირებულებაზე. შესაბამისად, ჯგუფი და ბანკი არ ახორციელებს უზრუნველყოფის ხელახალ შეფასებას საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების უზრუნველყოფების შესახებ, უზრუნველყოფის სახეების მიხედვით 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

‘000 ლარი 2019 წლის 31 დეკემბერს	უძრავი ქონება	ფინანსური გარანტიები	ნაღდი ფულით		უზრუნველყოფის	
			უზრუნველყოფა	სხვა	გარეშე	სულ
საბითუმო და სავაჭრო	312,099	10,273	332	8,268	5,331	336,303
სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	34,657	880	724	704	1,010	37,975
წარმოება	118,133	9,480	911	17,253	2,739	148,516
ტრანსპორტირება და შენახვა	17,056	459	-	3,827	253	21,595
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	392,846	6,848	828	12,841	8,114	421,477
საბინაო მშენებლობა	100,604	-	65	-	-	100,669
საინვესტიციო სესხები	1,500	-	576	-	1,385	3,461
სხვა	1	-	-	-	123	124
სულ	976,896	27,940	3,436	42,893	18,955	1,070,120

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერს „სხვა“ უზრუნველყოფა შედგება: წილები კომპანიებში, მოძრავი ქონება (სატრანსპორტო საშუალებები, აღჭურვილობა), საყოფაცხოვრებო საქონელი, პირუტყვი, მარაგები, მოთხოვნები.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი	უძრავი ქონება	ფინანსური გარანტიები	ნადი ფულით უზრუნველყოფა	სხვა	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერს						
საბითუმო და სავაჭრო სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	302,686	13,117	628	8,480	13,058	337,969
წარმოება	38,815	143	936	4,372	585	44,851
ტრანსპორტირება და შენახვა	115,135	9,361	-	10,748	3,619	138,863
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	17,436	1,134	-	2,028	395	20,993
საბინაო მშენებლობა	343,831	6,815	765	5,109	12,631	369,151
საინვესტიციო სესხები	106,153	-	302	-	1,142	107,597
სხვა	2,539	-	75	-	998	3,612
სულ	3	-	-	-	217	220
სულ	926,598	30,570	2,706	30,737	32,645	1,023,256

ზემოთ მოცემული ცხრილები გამორიცხავს ნამეტ უზრუნველყოფას და შეიცავს უზრუნველყოფას (უმეტესწილად უძრავ ქონებას) მესამე ეტაპის სესხებისთვის, რომლებიც აჭარბებს მესამე ეტაპის სესხების საბალანსო ღირებულებას ყოველი ანგარიშგების წლის ბოლოსთვის.

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 შეფასებულ სამართლიან ღირებულებაზე ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნა 30. დამატებითი ინფორმაციისთვის საკრედიტო რისკის მართვაზე და კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი იხილეთ შენიშვნაში 29.

12. საინვესტიციო ქონება

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	2019	2018
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	9,875	10,965
შესყიდვები	1,004	1,383
გასხვისება	(2,168)	(2,434)
წლის ცვეთა	(179)	(184)
ცვეთის გასხვისება	60	145
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	8,592	9,875
სულ შესყიდვის ხარჯები	9,694	10,858
დაგროვილი ცვეთა	(1,102)	(983)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	8,592	9,875

2019 წელს საოპერაციო იჯარების ფარგლებში საიჯარო შემოსავალი იყო 1,238 ათასი ლარი (2018 წელს: 951 ათასი ლარი).

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ინდივიდუალური

'000 ლარი	2019	2018
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	5,401	5,513
შესყიდვები	-	584
გასხვისება	-	(686)
წლის ცვეთა	(154)	(155)
ცვეთის გასხვისება	-	145
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	5,247	5,401
სულ შესყიდვის ხარჯები	6,281	6,281
დაგროვილი ცვეთა	(1,034)	(880)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	5,247	5,401

მენეჯმენტის შეფასებით, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებას უახლოვდება. აღნიშნულ შეფასებას სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში ენიჭება მესამე დონე, რადგან სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოყენებულია მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებები. სამართლიანი ღირებულება დადგინდა ბოლო ტრანზაქციებზე საბაზრო ფასების ან ანალოგიური ქონების გასაყიდი ფასების გათვალისწინებით. გაყიდვების შედარების მეთოდისთვის გამოყენებულ დაკვირვებას დაუქვემდებარებელი ძირითადი მონაცემია ანალოგიური ქონების ერთი კვადრატული მეტრის ფასი. კორექტირებები ვრცელდება დაკვირვებად ფასებზე განსახილველ აქტივებსა და ანალოგებს შორის სხვაობის საფუძველზე.

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2019	2018
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	1,287	1,393
შესყიდვები	600	320
გასხვისება	(5,904)	-
წლის ამორტიზაცია	(563)	(426)
ამორტიზაციის გასხვისება	5,124	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	544	1,287
სულ შესყიდვის ხარჯები 31 დეკემბერს	4,572	9,876
დაგროვილი ამორტიზაცია 31 დეკემბერს	(4,028)	(8,589)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	544	1,287

2019 წლის განმავლობაში, ჯგუფმა და ბანკმა ჩამოწერეს 5,904 ათასი ლარის ოდენობით გამოუყენებელი „Microsoft“ ლიცენზიები (2018: ნული).

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვლილებები მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	მიწა და შენობები, მშენებარე აქტივები	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ ძირითადი საშუალებები
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2018 წლის 1 იანვარს	48,823	14,329	63,152
შესყიდვები	502	1,242	1,744
გასხვისება - თვითღირებულებით	(5,063)	(8,349)	(13,412)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(1,175)	(3,162)	(4,337)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	1,346	7,098	8,444
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2018 წლის 31 დეკემბერს	44,433	11,158	55,591
სულ შესყიდვის ხარჯები	51,927	31,681	83,608
დაგროვილი ცვეთა	(7,494)	(20,523)	(28,017)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2019 წლის 1 იანვარს	44,433	11,158	55,591
შესყიდვები	280	1,446	1,726
გასხვისება - თვითღირებულებით	(2,245)	(1,916)	(4,161)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(1,116)	(3,330)	(4,446)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	385	1,903	2,288
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2019 წლის 31 დეკემბერს	41,737	9,261	50,998
სულ შესყიდვის ხარჯები	49,962	31,211	81,173
დაგროვილი ცვეთა	(8,225)	(21,950)	(30,175)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2019 წლის 31 დეკემბერს	41,737	9,261	50,998

15. აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

(a) აქტივები გამოყენების უფლებით

'000 ლარი	2019
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	1,778
შესყიდვები	1,940
გასხვისება	(329)
წლის ცვეთა	(650)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	132
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს	2,871

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

(ბ) საიჯარო ვალდებულება

'000 ლარი	2019
2019 წლის 1 იანვარს აღიარებული საიჯარო ვალდებულება	1,778
2019 წლის საიჯარო ვალდებულების გადახდები	(711)
2019 წლის შესყიდვები	1,768
დისკონტირების დაბრუნება მზარდი სასესხო განაკვეთის გამოყენებით	103
2019 წლის 31 დეკემბერს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებები	2,938

საოპერაციო იჯარებად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის საიჯარო ვალდებულების შეფასებისას, ჯგუფი და ბანკი ადისკონტირებს საიჯარო გადახდებს მისი 2019 წლის 1 იანვრისთვის არსებული მზარდი სასესხო განაკვეთის გამოყენებით. საიჯარო ხელშეკრულებების გამოყენებული საშუალო შეწონილი განაკვეთი არის 5.3%, საიჯარო ხელშეკრულებების ვადები მერყეობს 2020 -დან 2024 წლამდე.

16. სხვა აქტივები

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივებია:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება	3,914	3,598
უზრუნველყოფის დეპოზიტი	514	471
სხვა	138	132
ზარალის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის	(48)	(81)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	4,518	4,120
<i>გრძელვადიანი</i>		
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	892	927
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	476	90
დასაკუთრებული ქონება	127	-
<i>მიმდინარე</i>		
ავანსები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	2,134	2,014
გასაყიდად ფლობილის კატეგორიაში კლასიფიცირებული აქტივები	-	192
მარაგები და სხვა	374	765
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	4,003	3,988
სულ	8,521	8,108

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება	3,730	3,598
უზრუნველყოფის დეპოზიტი	514	471
სხვა	138	132
დებიტორული დავალიანების ზარალის რეზერვი	(48)	(81)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	4,334	4,120
<i>გრძელვადიანი</i>		
დასაკუთრებული ქონება	127	-
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	892	927
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	476	90
<i>მიმდინარე</i>		
ავანსები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	2,000	1,738
გასაყიდად ფლობილის კატეგორიაში კლასიფიცირებული აქტივები	-	192
მარაგები და სხვა	372	764
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	3,867	3,711
სულ	8,201	7,831

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თავდაპირველი აღიარების თარიღით და 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასაყიდად ფლობილი აქტივების საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება მისი სამართლიანი ღირებულებისგან, აღნიშნულ პერიოდში გაწეული სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით. სამართლიანი ღირებულების შეფასება კლასიფიცირდება როგორც სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონე, რადგან სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოყენებულია მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებები. სამართლიანი ღირებულება დადგენილია ბოლო ტრანზაქციებზე საბაზრო ფასების და ანალოგიური ქონების გასაყიდი ფასების გათვალისწინებით.

ჯგუფი და ბანკი „სხვა აქტივებს“ 1-ლი ეტაპის ფარგლებში ანაწილებს, ფასს 9-ის ფარგლებში მსზ-ს გამოვლენის მიზნებისთვის (2018 წლის 31 იანვარი: ეტაპი 1). მსზ წლის ბოლოსთვის იხილეთ ზემოთ მოცემულ ცხრილში.

ინფორმაცია სხვა ფინანსური აქტივების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულების შესახებ იხილეთ 30-ე შენიშვნაში, ხოლო ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ - 32-ე შენიშვნაში.

17. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში საქმიანობენ	69,801	51,763
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ საქმიანობენ	606	19,845
სულ	70,407	71,608

სხვა ბანკების მიმართ ვალდებულებების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 30-ე შენიშვნაში, ხოლო ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ - 32-ე შენიშვნაში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

18. კლიენტების ანგარიშები

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

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიმდინარე ანგარიშები	224,775	221,694
- ფიზიკური პირები	56,399	56,994
- იურიდიული პირები	168,376	164,700
შემნახველი ანგარიშები	249,314	230,271
- ფიზიკური პირები	158,694	148,883
- იურიდიული პირები	90,620	81,388
ვადიანი ანაზრები	289,152	238,302
- ფიზიკური პირები	234,817	186,616
- იურიდიული პირები	54,335	51,686
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	4,056	6,110
სულ	767,297	696,377

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიმდინარე ანგარიშები	228,864	225,012
- ფიზიკური პირები	56,399	56,994
- იურიდიული პირები	172,465	168,018
შემნახველი ანგარიშები	249,313	230,271
- ფიზიკური პირები	158,693	148,883
- იურიდიული პირები	90,620	81,388
ვადიანი ანაზრები	289,152	238,302
- ფიზიკური პირები	234,817	186,616
- იურიდიული პირები	54,335	51,686
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	4,056	6,109
სულ	771,385	699,694

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი მოიცავდა 4,056 ათასი ლარის ოდენობით (2018: 6,100 ათასი ლარი) მომლოდინე კლიენტის გადაცემებს „სხვა ვალდებულებებში კლიენტების მიმართ“.

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტთა ანგარიშების კატეგორიები ეკონომიკური სექტორების მიხედვით.

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფიზიკური პირები	449,909	392,493
ვაჭრობა და მომსახურება	222,703	209,327
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	29,809	27,344
მშენებლობა	25,144	20,571
წარმოება	14,281	13,207
სოფლის მეურნეობა და მეტყევეობა	12,045	10,621
სამთო მრეწველობა და წიაღისეულების მოპოვება	832	1,147
მთავრობა	-	4,760
სხვა	12,574	16,907
სულ	767,297	696,377

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფიზიკური პირები	449,909	392,493
ვაჭრობა და მომსახურება	226,792	212,644
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	29,809	27,344
მშენებლობა	25,144	20,571
წარმოება	14,281	13,207
სოფლის მეურნეობა და მეტყევეობა	12,045	10,621
სამთო მრეწველობა და წიაღისეულების მოპოვება	832	1,147
მთავრობა	-	4,760
სხვა	12,573	16,907
სულ	771,385	699,694

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს ჰყავდა 91 კლიენტი (2018 წელს: 84 კლიენტი), რომელთა ნაშთი 1 000 ათას ლარს აღემატებოდა. აღნიშნული კლიენტების ერთობლივი ნაშთი შეადგენდა 263,390 ათას ლარს (2018 წელს: 234,927 ათას ლარს) ან კლიენტთა საერთო საბანკო ანგარიშების 34%-ს (2018 წელს: 33%).

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშებში შედის საბალანსო სესხების უზრუნველყოფის სახით არსებული ანაზრები 3,436 ათასი ლარის ოდენობით (2018 წელს: 2,706 ათასი ლარი), აგრეთვე გარანტიებისა და აკრედიტივების ფარგლებში გამოუხმობადი ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით არსებული დეპოზიტები 5,691 ათასი ლარის ოდენობით (2018 წელს: 5,898 ათასი ლარი). იხილეთ 31-ე შენიშვნა.

საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია 29-ე შენიშვნაში, ხოლო ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ - 32-ე შენიშვნაში. კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კატეგორიის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 30-ე შენიშვნაში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

19. სხვა ნასესხები სახსრები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი

ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო

განაკვეთით	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	დეკემბერი 2026	2,044	2,228
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	მარტი 2023	24,831	29,871
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	აპრილი 2024	19,281	22,050
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	ივლისი 2022	17,513	21,848
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	ოქტომბერი 2024	16,999	15,905
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	თებერვალი 2024	4,732	5,325
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	აპრილი 2022	3,829	5,016
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	აგვისტო 2022	9,291	11,623
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	მაისი 2024	50,336	-
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	აპრილი 2024	14,539	-
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	აპრილი 2024	14,538	-
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	აგვისტო 2027	14,533	13,598
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	აგვისტო 2027	14,533	13,598
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	ივნისი 2021	-	13,484
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	მაისი 2021	-	13,450
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	მაისი 2021	-	26,974
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	ივნისი 2021	-	18,812
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	ივლისი 2021	-	27,846
პროკრედიტ ბანკი AG, ფრანკფურტი ამ მაინი	ივნისი 2021	11,489	-
პროკრედიტ ბანკი AG, ფრანკფურტი ამ მაინი	ივნისი 2021	-	16,082
სულ ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		218,488	257,710
ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით			
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	თებერვალი 2024	49,791	47,177
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	სექტემბერი 2023	30,813	30,790
GREEN FOR GROWTH FUND, SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF(GGF)	იანვარი 2019	-	32,755
პროკრედიტ ბანკი AG, ფრანკფურტი ამ მაინი	ივლისი 2024	29,183	21,442
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	აგვისტო 2021	6,162	8,657
Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)	იანვარი 2026	37,242	-
Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)	თებერვალი 2024	35,028	-
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	მარტი 2019	-	9,242
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	მარტი 2019	-	16,285
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	აპრილი 2019	-	33,176
სულ ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		188,219	199,524
სულ ვალდებულებები		406,707	457,234

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სხვა ნასესხები თანხების დაფარვის ვადების ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, საბალანსო ღირებულების საფუძველზე.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ('000 ლარი)	1 წელზე ნაკლები	1 - 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები სახსრები	43,338	311,329	52,040	406,707
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ('000 ლარი)	1 წელზე ნაკლები	1 - 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები სახსრები	132,371	295,897	28,966	457,234

სხვა ნასესხები სახსრების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 30-ე შენიშვნაში. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია 29-ე შენიშვნაში, ხოლო ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ - 32-ე შენიშვნაში.

20. სხვა ვალდებულებები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
კრედიტორული დავალიანება	963	940
სხვა	182	190
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,145	1,130
მიღებული წინასწარი გადახდები და გაცემული გარანტიებისგან შემოსული გადავადებული საკომისიოები	294	192
სულ სხვა ვალდებულებები	1,439	1,322

სხვა ფინანსური ვალდებულებების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 30-ე შენიშვნაში.

შენიშვნა ინდივიდუალური სხვა ვალდებულებებისთვის არსებითად არ განსხვავდება კონსოლიდირებული შენიშვნისგან, მაშასადამე ზემოთ წარმოდგენილია ერთი ცხრილი რომელშიც წარმოდგენილია სხვა ვალდებულებების კონსოლიდირებული ნაშთები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისთვის.

21. მოგების გადასახადები

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2019	2018
მიმდინარე გადასახადის დარიცხვა	3,756	4,857
გადავადებული გადასახადის დარიცხვა (სარგებელი)	965	(198)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	4,721	4,659

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ქვემოთ შესაბამისობაშია მოყვანილი მოსალოდნელი და ფაქტობრივი გადასახადების ხარჯები:

000 ლარი

	2019	2018
მოგება დაბეგვრამდე	33,136	31,057
თეორიული გადასახადის დარიცხვა ნორმატიული 15%-იანი განაკვეთით	4,970	4,659
იმ ერთეულების საგადასახადო გავლენა რომლებიც არ არის გამოქვითვადი:		
– ხარჯები / (შემოსავალი) რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას		
საგადასახადო მიზნებისათვის		
საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებების გავლენა	(249)	-
მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში	4,721	4,659

დროებით სხვაობებში მოძრაობის საგადასახადო გავლენა დეტალურად არის მოცემული ქვემოთ, და აღრიცხულია 15%-იანი განაკვეთით (2018 წელს: 15%):

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	დარიცხული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი 2018	დაკრედიტებული მოგებაში ან ზარალში	1 იანვარი 2018
გადავადებული გადასახადი:					
ფასს 9-ის კორექტირება 1 იანვრის მდგომარეობით პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაში	(100)	-	(100)	-	(100)
კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებზე შესაძლო ზარალის რეზერვი	1,535	655	880	249	631
სხვა დროებითი სხვაობები	169	310	(141)	(447)	306
სულ გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	1,604	965	639	(198)	837

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

შენიშვნა ინდივიდუალური მოგების გადასახადისთვის არსებითად არ განსხვავდება კონსოლიდირებული შენიშვნისგან, მაშასადამე ზემოთ წარმოდგენილია ერთი ცხრილი, რომელშიც წარმოდგენილია მოგების გადასახადების კონსოლიდირებული ნაშთები 2019 და 2018 წლების ბოლოსთვის.

22. სუბორდინირებული სესხი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სუბორდინირებული სესხი შეიძლება შემდეგ კატეგორიებად დავყოთ:

'000 ლარი	დაფარვის ვადა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სუბორდინირებული სესხი ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთით			
საზღვარგარეთის კერძო ინვესტიციების კორპორაცია ("OPIC)	დეკემბერი 2019	-	40,293
სუბორდინირებული სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით			
პროკრედიტ ჰოლდინგ AG & Co. KGaA	აპრილი 2025	21,913	20,504
პროკრედიტ ჰოლდინგ AG & Co. KGaA	აპრილი 2025	7,305	6,835
პროკრედიტ ჰოლდინგ AG & Co. KGaA	სექტემბერი 2028	16,096	15,346
ჯამი: პროკრედიტ ჰოლდინგ AG & Co. KGaA		45,314	42,685
სულ		45,314	82,978

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

სუბორდინირებული სესხის სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 30-ე შენიშვნაში. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია 29-ე შენიშვნაში, ხოლო ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ - 32-ე შენიშვნაში.

23. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგნაირია:

'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	31 დეკემბერი 2019			31 დეკემბერი 2018		
	წილობრივი მონაწილეობა %-ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოდენობა	წილობრივი მონაწილეობა %-ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოდენობა
აქციონერი						
პროკრედიტ ჰოლდინგ AG& Co. KGaA	100%	20,070,275	100,352	100%	17,782,963	88,915
სულ	100%	20,070,275	100,352	100%	17,782,963	88,915

2019 წლის 24 ოქტომბერს, ჯგუფმა და ბანკმა გამოუშვა დამატებითი 2,287,312 ჩვეულებრივი აქციები, ნომინალური ღირებულებით თითო აქციაზე არის 5.00 ლარი. შესყიდვის ფასი თითო აქციაზე არის 11.53.

'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა		სააქციო კაპიტალის ოდენობა	საემისიო კაპიტალის თანხა
	2018 წლის 31 დეკემბერს		17,782,963	88,915
აქციების გამოშვება		2,287,312	11,437	14,936
2019 წლის 31 დეკემბერს		20,070,275	100,352	51,324

'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა		სააქციო კაპიტალის ოდენობა	საემისიო კაპიტალის თანხა
	2018 წლის 31 დეკემბერს		17,782,963	88,915
2019 წლის 31 დეკემბერს		20,070,275	100,352	51,324

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.

2019 წელს გამოცხადებულმა დივიდენდებმა შეადგინა 26,373 ათასი ლარი (1.3 ლარი ერთ აქციაზე) (2018 წელს: 30,323 ათასი ლარი, 1.7 ლარი ერთ აქციაზე).

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

24. წმინდა სესხის შეჯერება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ქვემოთ 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 თანხები	სუბორდინირებული სესხი	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს				
ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	457,234	82,978	1,778	541,990
შემოსულობები	169,416	-	-	169,416
დაფარვები	(245,018)	(43,229)	(711)	(288,958)
სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	(75,602)	(43,229)	(711)	(119,542)
უცხოურ გაცვლით კურსებში ცვლილებების გავლენა სხვა ცვლილებები	25,205	5,692	-	30,897
საპროცენტო ხარჯი	19,427	5,427	103	24,957
ახალი საიჯარო ვალდებულება			1,768	1,768
გადახდილი პროცენტი	(19,557)	(5,554)	-	(25,111)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	406,707	45,314	2,938	454,959

	საფინანსო საქმიანობებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები		
	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდინირებული სესხი	სულ
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს			
ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	411,946	64,967	476,913
შემოსულობები	139,789	15,218	155,007
დაფარვები	(89,396)		(89,396)
სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	50,393	15,218	65,611
უცხოურ გაცვლით კურსებში ცვლილებების გავლენა სხვა ცვლილებები	(5,583)	2,755	(2,828)
საპროცენტო ხარჯი	19,220	1,954	21,174
გადახდილი პროცენტი	(18,742)	(1,916)	(20,658)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს			
ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	457,234	82,978	540,212

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

25. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი	2019	2018
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	85,282	81,868
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	3,680	3,209
ინვესტიცია სასესხო ფასიან ქაღალდებში	1,920	1,262
სულ საპროცენტო შემოსავალი	90,882	86,339
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები		
კლიენტების ანგარიშები	(17,018)	(11,895)
სხვა ნასესხები სახსრები	(19,427)	(19,220)
სუბორდინირებული სესხი	(5,427)	(1,954)
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	(735)	(1,663)
საიჯარო ვალდებულებები	(103)	-
სულ საპროცენტო ხარჯები	(42,710)	(34,732)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	48,172	51,607

26. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2019	2018
საკომისიო შემოსავალი		
გადარიცხვები და ფულადი ტრანზაქციები	4,074	3,842
სადეპოზიტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო	3,327	2,622
ანგარიშის მომსახურების საკომისიო	3,708	3,581
აკრედიტივები და გარანტიები	1,551	1,359
ინტერნეტ ბანკინგის საკომისიო	24	67
SMS მომსახურების საკომისიო	6	13
სხვა საკომისიო შემოსავალი	103	102
სულ საკომისიო შემოსავალი	12,793	11,586
საკომისიო ხარჯები		
სადეპოზიტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო	(5,989)	(4,697)
ანგარიშების მომსახურების საკომისიო	(1,248)	(965)
ფულადი გადარიცხვები და ტრანზაქციები	(112)	(112)
მომსახურების საფასური	(119)	(120)
აკრედიტივები და გარანტიები	(367)	(163)
სულ საკომისიო ხარჯები	(7,835)	(6,057)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	4,958	5,529

პუნქტი “სხვა საკომისიო შემოსავალი” მოიცავს მესამე მხარის, მაგალითად, “ვესტერნ იუნინონის” სახელით შესრულებულ ტრანზაქციებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

27. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგ ერთეულებს:

'000 ლარი	2019	2018
ცვეთა და ამორტიზაცია	5,658	4,764
კომუნიკაცია და საინფორმაციო ტექნოლოგიების ხარჯები	4,706	4,910
კადრების შერჩევა, მომზადება და პერსონალთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	2,916	2,753
საკონსულტაციო მომსახურება	2,544	2,493
მარკეტინგი, რეკლამა და გასართობი ღონისძიებები	1,831	1,387
რემონტი და შეკეთება	436	559
ტრანსპორტი	879	920
უზრუნველყოფის მომსახურება	293	445
დაზღვევა	318	319
კომუნალურები და ელექტროენერჯია	790	746
საკონსულტაციო და იურიდიული მომსახურება	775	22
აუდიტორული და სხვა ფინანსური მომსახურებები	512	777
ოფისის ქირა	135	910
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	1,657	1,660
სხვა	1,127	326
სულ	24,577	22,991

ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს 512 ათას ლარს (2018 წელს: 311 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეულ აუდიტორულ და სხვა პროფესიულ მომსახურებებზე გადახდილი თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

სახელფასო და სხვა ადმინისტრაციული მთლიანი ხარჯებიდან 1,741 ათასი ლარი თანამშრომლების ტრენინგს და 2019 წელს განხორციელებულ მსგავს საქმიანობას მოხმარდა (2018 წელს: 1,789 ათასი ლარი).

2019 წელს ჯგუფის და ბანკის მიერ დასაქმებული პირების თვიური საშუალო რაოდენობა იყო 341 ადამიანი (2018: 331).

თვიური საშუალო თანამშრომლების რაოდენობის ჩაშლა კატეგორიების მიხედვით არის შემდეგი:

	2019	2018
უფროსი დონის ხელმძღვანელობა	3	4
საშუალო დონის ხელმძღვანელობა	22	21
სხვა თანამშრომლები	242	241
მომსახურების კონტრაქტორები	74	65
სულ	341	331

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

28. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

(a) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

'000 ლარი	2019	2018
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან	1,769	925
საიჯარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან	1,239	952
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან	819	1,092
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,402	644
სულ	5,229	3,613

(b) სხვა საოპერაციო ხარჯები

'000 ლარი	2019	2018
დასაკუთრებული ქონების ჩამოწრასთან/გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი	1,268	334
ანაზრების დაზღვევის ფონდთან დაკავშირებული ხარჯები	333	390
ხარჯები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან	227	809
სხვა საოპერაციო ხარჯი	1,433	1,488
სულ	3,261	3,021

29. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური, სხვაგვარად მითითებულის გარდა.

ჯგუფის და ბანკის მთლიანი რისკის პროფილის მართვა – კაპიტალის მართვა

მიზნები

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

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

პროცესები და პროცედურები

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

კაპიტალის შიდა და გარე მოთხოვნებთან შესაბამისობა

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, ჯგუფი და ბანკი შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბაზელის კომიტეტის (ბაზელ II /III) ინსტრუქციების შესაბამისად დაწესებულ სავალდებულო კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს.

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (პილარი I + პილარი II)	2019	2018
პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (უნდა იყოს 11.57%-ზე მეტი) *	15.20%	13.37%
პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (უნდა იყოს 15.85%-ზე მეტი)*	19.82%	17.79%

საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დაანერგა პილარი II-ის ბუფერები, რომლებიც 2017 წლის დეკემბრიდან უნდა ყოფილიყო დაცული. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მინიმალური მოთხოვნები, მათ შორის ბუფერების დაწესება, პირველი დონისთვის არის 11.57%, ხოლო საზედამხედველო კაპიტალისთვის - სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 15.88%. არაპეჯირებული საკრედიტო რისკი გამოირიცხება პირველი დონისთვის განსაზღვრული სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებიდან და ბუფერის სახით დაემატება.

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

31 დეკემბერს	2019*	2018*
პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (RWA) *	18.57%	16.25%
პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები*	22.64%	20.75%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი		
31 დეკემბერს	2019*	2018*
ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალი	100,352	88,915
საემისიო კაპიტალი	51,324	36,388
წინა წლის გაუნაწილებელი მოგება	60,636	64,560
პირველი 9 თვის მოგება	19,040	21,640
სხვა კორექტირების გამოკლებით	(23)	(30)
გამოკლებული მომავალი წლისთვის ბიუჯეტირებული დივიდენდები	(26,373)	(30,323)
გამოკლებული არამატერიალური აქტივები	(544)	(1,287)
პირველადი კაპიტალი	204,412	179,863
კორექტირებული პირველადი კაპიტალი	204,412	179,863
სუბორდინირებული სესხები	44,737	49,854
მეორადი კაპიტალი	44,737	49,854
სულ საზედამხებელო კაპიტალი	249,149	229,717

'000 ლარი		
31 დეკემბერს	2019*	2018*
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საბალანსო	954,145	953,238
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები არასაბალანსო	24,424	19,578
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ღია სავალუტო პოზიციებიდან	1	492
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საოპერაციო რისკიდან	121,776	133,678
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები *	1,100,346	1,106,986

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

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

რაც შეეხება საკუთარი კაპიტალისა და ნასესხები სახსრების თანაფარდობას (ლევერეჯი), 2011 წელს აღიარებულ და არა-აღიარებულ კრედიტებზე შემოღებულ იქნა 1 რიგის კაპიტალის ქვედა ზღვარი (1 რიგის ლევერეჯის კოეფიციენტი), რომლის მიხედვითაც ჯგუფის და ბანკის საკუთარი და მოზიდული სახსრების თანაფარდობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს 5%-ზე ნაკლები. 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის და ბანკის საკუთარი და მოზიდული სახსრების თანაფარდობა 10%-ს აღემატებოდა.

შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი ICAAP

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

ჯგუფის და ბანკის რისკის შემცველობის პოტენციური განისაზღვრება როგორც საკუთარ კაპიტალს (არამატერიალური აქტივების გამოკლებით) დამატებული სუბორდინირებული სესხი (1 წელზე მეტი დაფარვის ვადით), რამაც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 259 მილიონი ლარი შეადგინა (2018 წელს: 227 მილიონი ლარი). რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსი (RAtCR) განისაზღვრა რისკის შემცველობის პოტენციალის 60%-ის ოდენობით, ანუ 136 მილიონი ლარი*, არა-აუდიტირებული

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2019 წლისთვის (2018 წელს - 136 მილიონი, არა-აუდიტირებული). რისკის სხვადასხვა კატეგორიაში პოტენციური დანაკარგების გამოსათვლელად გამოყენებული იქნა 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 გამოითვლება 12-თვიანი საპროცენტო სარგებლის განსაზღვრის მეშვეობით ევრო/აშშ დოლარზე სტანდარტული საპროცენტო განაკვეთის რყევის და ადგილობრივი ვალუტისთვის უფრო მაღალი (ისტორიული) რყევის დონის მიხედვით (ორი პროცენტული ერთეული, ბაზელის საპროცენტო განაკვეთების რყევა);
- საოპერაციო რისკი: ბაზელ II-ის სტანდარტის მეთოდი გამოიყენება შესაბამისი ღირებულების გამოსათვლელად.

საკრედიტო რისკის დასაფარი ეკონომიკური კაპიტალის მოცულობა სტაბილური იყო 2019-2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ძირითადი პორტფელის ხარისხი გაუმჯობესდა 2018 წელს. კონტრაგენტის, საპროცენტო განაკვეთების და სავალუტო რისკის ლიმიტის ათვისება დაბალ დონეზე შენარჩუნდა. საერთო ჯამში, ყველა რისკი, რომელიც რაოდენობრივად შეფასდა ჯგუფის და ბანკის ფარგლებში მოქმედი ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის (ICAAP) შესახებ სტანდარტების მიხედვით, ჯგუფის და ბანკის რისკის აღების საერთო პოტენციალის 60%-ზე ნაკლებია. სხვა რისკები შეფასდა როგორც ჯგუფისთვის და ბანკისთვის არასაკმარისად რელევანტური, ან რელევანტური, მაგრამ რაოდენობრივად დაუდგენელი.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსების განაწილება რისკის სხვადასხვა კატეგორიებზე, ჰოლდინგის რისკების მართვის კომიტეტის თანახმად, და ჯგუფის და ბანკის მიერ მათი ათვისების დონე 2019 წლის დეკემბრის ბოლოს მდგომარეობით. საოპერაციო რისკის დასაფარად საჭირო ეკონომიკური კაპიტალი გამოითვლება ბაზელ II-ის სტანდარტული მეთოდით.

რისკის ფაქტორი	დეტალური ინფორმაცია რისკზე	ლიმიტი (%) *	ლიმიტი ('000 ლარი)*	ფაქტობრივი ('000 ლარი)*	გამოყენებული
					ლიმიტი (დასაშვები რისკის კოეფიციენტი)*
საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	33.0%	85,373	48,199	18.6%
კონტრაგენტის რისკი	კომერციული ბანკები	5.0%	12,935	2,689	1.0%
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	10.0%	25,871	14,462	5.6%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	2.0%	5,174	294	0.1%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	10.0%	25,871	9,742	3.8%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		60.0%	155,224	75,386	29.1%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2018 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 (კლიენტები)	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	33.0%	74,844	37,757	16.6%
კონტრაჰენტის რისკი	კომერციული ბანკები	5.0%	11,340	1,997	0.9%
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	10.0%	22,680	7,944	3.5%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	2.0%	4,536	225	0.1%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	10.0%	22,680	10,694	4.7%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		60.0%	136,080	58,617	25.8%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

ინდივიდუალური რისკების მართვა

2019 წელს ჯგუფმა და ბანკმა დამატებით შეიმუშავა ცალკეული რისკების მართვის პოლიტიკა და საშუალებები, რაც ხელს უწყობს ჯგუფის და ბანკის რისკების მართვის შემდგომ გაუმჯობესებას. კერძოდ, შემოღებულ იქნა გამლიერებული პროცესები შემდეგი რისკების სამართავად:

- (a) საკრედიტო რისკი
- (b) ლიკვიდურობის რისკი.
- (c) საბაზრო რისკი
- (d) საოპერაციო რისკი
- (e) უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთასთან დაკავშირებული საქმიანობა.

ჯგუფი და ბანკი დიდ ყურადღებას უთმობს რისკის გამომწვევი ფაქტორების ზოგად ცოდნას და უწყვეტ ანალიზს და ჯგუფის შიგნით დისკუსიების წარმართვას მოვლენების შესაძლო განვითარებაზე/შესაძლო სცენარზე და მათ პოტენციურ უარყოფით შედეგებზე. რისკის მართვის მიზნებში შედის იმის უზრუნველყოფა, რომ ყველა არსებითი რისკი დროულად იქნეს აღმოჩენილი, სრულად გაანალიზებული და სათანადოდ მართული. მაგალითად, არ უნდა მოხდეს პროდუქტების და მომსახურების შეთავაზება მანამ, სანამ ყველა მხარე მათ კარგად არ გაეცნობა და შეძლებს მათ სათანადოდ მართვას.

ცალკეული რისკისთვის გათვალისწინებული ლიმიტებიდან გადახვევა, რომელთა ფარგლებშიც ჯგუფს და ბანკს მოქცეული აქვს თავისი რისკების სტრატეგია, დასაშვებია მხოლოდ ჰოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის თანხმობით, მაგრამ უნდა აკმაყოფილებდეს უფრო მკაცრ ლიმიტებს (მაგ. იმ შემთხვევაში, როდესაც ასეთ ლიმიტებს ადგილობრივი კანონმდებლობა ითვალისწინებს).

(a) საკრედიტო რისკი

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

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკისადმი:

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

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

საერთო ჯამში, ჯგუფის და ბაკის საკრედიტო პორტფელი მოიცავს მსესხებელთა ჯგუფზე 355 სესხს 250 000 აშშ დოლარზე მეტი ოდენობით (2018 წელს: 364 სესხი).

საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება.

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

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

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

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

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

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

დაქვემდებარება დეფოლტისას:

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

დეფოლტის ალბათობა:

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში:

- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაკონკრეტებულია კლიენტის დაქვემდებარების ზომის კლასების მიხედვით. შეფასებები წარმოადგენს ამოღებული და არა-ამოღებული და უზრუნველყოფილი და არა-უზრუნველყოფილი ზარალი დეფოლტირებულ დაქვემდებარებების საშუალოებს. 1
- 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 ნაკადების 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. 29-ე შენიშვნა გვაწვდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების 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 დანაკარგების მიხედვით.

- 1-ელი ეტაპი: 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 ვადიანობის მქონე დაქვემდებარებებისთვის, გამოყენებული დეფოლტის ალბათობა ნარჩენ ვადიანობას ასახავს.

- მე-2 ეტაპი: თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, მაშინ „მე-2 ეტაპის“ კლასიფიკაცია გამოიყენება და ზარალის რეზერვი განისაზღვრება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის ეკვივალენტური ოდენობით.
- მე-3 ეტაპი: 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 („შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები“). ეს აქტივები ფასდება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით და ზარალის რეზერვის გარეშე. საკრედიტო რისკზე მომავალი ცვლილებების მიუხედავად, შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მე-3 ეტაპზე დარჩება მათ რეალიზაციამდე (გასხვისებამდე).

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

I ეტაპი მოიცავს რისკის პოზიციებს, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზარდია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ან რომლებსაც დაბალი საკრედიტო რისკი აქვთ ანგარიშგების დღეს. ეს რისკის პოზიციები მოიცავს ასევე საკრედიტო რისკის შემცირების გამო II ეტაპიდან გადმოსულ პოზიციებს. ამ რისკის პოზიციებისთვის ხდება ერთწლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში და განისაზღვრება ზარალის რეზერვი. ერთწლიანი მოსალოდნელი ზარალი მოიცავს ანგარიშგების თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების შეუსრულებლობით გამოწვეულ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

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

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

ყველა დაქვემდებარება ამ ეტაპზე შედგება პორტფელისგან, რომლებიც არ ავლენენ გაზარდილი საკრედიტო რისკის არანაირ ნიშნებს.

II ეტაპი მოიცავს რისკის პოზიციებს, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ (თუ მათ დაბალი საკრედიტო რისკი არ აქვთ ანგარიშგების დღეს) და არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ასეთი აქტივებისთვის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის აღიარება ხდება. არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალი ის მოსალოდნელი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

საკრედიტო ზარალია, რომელიც სესხის არსებობის მანძილზე ვალდებულებების შეუსრულებლობის ყველა შესაძლო შემთხვევის შედეგად წარმოიქმნება.

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

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

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

როდესაც შემდეგი ორი შემთხვევიდან ერთ-ერთი მაინც წარმოიშობა:

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

მეორე ეტაპზე გადატანის შემდეგ, არსებობის მანძილზე მსზ უნდა იყოს განსაზღვრული.

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

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

დაქვემდებარება მიჩნეულია როგორც გაუფასურებული კრედიტით და გადატანილია მესამე ეტაპზე როდესაც შემდეგი ან მსგავსი მახასიათებლები ვლინდება ანგარიშგების თარიღისთვის:

- კლიენტის 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება
- რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმები რომელთა საფუძველზე ბანკს მიაჩნია, რომ ნაკლებად არსებობს იმის ალბათობა რომ კლიენტი სრულად დაფარავს დავალიანებას გირაოს რეალიზაციის გარეშე.
- კლიენტს მინიჭებული აქვს რისკის კლასიფიკაციის დონე 8
- გაუფასურებული რესტრუქტურისაგან ღონისძიება (ღონისძიებები)

- გაკოტრების საქმის წარმოების დაწყება
- ბანკმა წამოიწყო სამართალწარმოება კლიენტის წინააღმდეგ
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა
- გაუფასურების სხვა ნიშნები რომლებიც მიანიშნებს რომ სრული გადახდა კლიენტისგან აღარ არის მოსალოდნელი

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

ინდივიდუალურად არა-არსებითი საკრედიტო დაქვემდებარებები

ინდივიდუალურად არა-არსებითი საკრედიტო დაქვემდებარებებისთვის, რომლებიც არ ავლენენ გაუფასურების ნიშნებს, როგორც წესი არ ტარდება ინდივიდუალურად მორგებული გაუფასურებაზე ტესტირება, 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 დაქვემდებარებებისთვის კონკრეტული ინდივიდუალური გაუფასურების შეფასების გზით.

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

- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული სესხის რესტრუქტურისაცია
- 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 რისკის პოზიცია თავდაპირველი აღიარებისას
- გაუფასურების სხვა ნიშნები

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების შემთხვევაში, გამოიყენება შესაბამისი მსზ-ს გაანგარიშების მიზნით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდი. მომავალში მისაღებ ფულად სახსრებთან დაკავშირებული მოლოდინები თანხობრივად და დროის თვალსაზრისითაც კონსერვატიული უნდა იყოს, მომავალში შესაძლებელი გაურკვევლობის გათვალისწინებით. მსზ-ს 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 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, როგორცაა, სასამართლოში საქმის შეტანის დადგენილი საფასური, საადსრულებო ხარჯი გირაოს ღირებულების პროცენტული წილის სახით და ა.შ. კლიენტისა ან/და თავმდებებისგან მისაღები მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გაანგარიშებისას გათვალისწინებულია შესაბამისი კლიენტის ან თავმდებების გადახდისუნარიანობა. დამატებით, მრავალი შესაძლო სცენარის გამოყენების შემთხვევაში, კლიენტის გადახდისუნარიანობაზე გავლენა ექნება ერთ ან მეტ შესაბამის მაკროეკონომიკურ მაჩვენებელს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტის ან თავდების გადახდის უნარიანობის 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 შეფასებითვის.

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

რისკის კლასიფიკაციის პროცესი

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

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.

	უხარისხო სესხების პორტფელი	დეფოლტირებული სესხის პორტფელი
2019 წლის 31 დეკემბერს	3.3%	2.8%
2018 წლის 31 დეკემბერს	2.3%	2.7%

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

ჯგუფის და ბანკის სასესხო პორტფელი (ბრუტო) დაჯგუფებულია საერთო რისკის ფაქტორების მიხედვით, შემდეგნაირად:

'000 ლარი	საბითუმო რეალიზაცია და ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და თევზაობა		ტრანსპორტირება და შენახვა		სხვა ეკონომიკური საქმიანობები		საინვესტიციო სესხები		სულ
		წარმოება	წარმოება	შენახვა	შენახვა	საბინაო მშენებლობა	სესხები	სხვა		
2019 წლის 31 დეკემბერს										
< 50,000 აშშ დოლარი	24,050	3,020	11,220	2,769	26,493	33,385	3,203	129	104,269	
50,000 to										
250,000 აშშ დოლარი	136,278	16,944	60,433	12,047	132,138	67,980	351	-	426,171	
>250,000 აშშ დოლარი	181,180	18,629	81,338	7,186	272,475	2,432	-	-	563,240	
სულ	341,508	38,593	152,991	22,002	431,106	103,797	3,554	129	1,093,680	

'000 ლარი	საბითუმო რეალიზაცია და ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და თევზაობა		ტრანსპორტირება და შენახვა		სხვა ეკონომიკური საქმიანობები		საინვესტიციო სესხები		სულ
		წარმოება	წარმოება	შენახვა	შენახვა	საბინაო მშენებლობა	სესხები	სხვა		
2018 წლის 31 დეკემბერს										
< 50,000 აშშ დოლარი	31,614	2,655	11,801	3,562	29,158	36,573	3,405	225	118,993	
50,000 to										
250,000 აშშ დოლარი	145,150	14,105	61,871	14,961	145,519	71,029	340	-	452,975	
>250,000 აშშ დოლარი	169,598	29,737	69,200	2,849	203,609	2,851	-	-	477,844	
სულ	346,362	46,497	142,872	21,372	378,286	110,453	3,745	225	1,049,812	

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

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

როგორც ასეთი, აღნიშნული მოდელი მომავალზეა ორიენტირებული და ანაცვლებს საკრედიტო ზარალის აღიარებისთვის გამოყენებულ გაწეული საკრედიტო ზარალის მოდელს. ამ შემთხვევაში, საკრედიტო ზარალის აღიარება აუცილებლად პოტენციური ზარალის შემთხვევის მიხედვით არ ხდება.

კერძოდ, მოდელი ითვალისწინებს ფას 9-ის მოთხოვნებს, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას ზედმეტი ხარჯების ან ძალისხმევების გაწევის გარეშე ხელმისაწვდომი გონივრული და დამხმარე ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ასევე მოიცავს ისტორიულ, მიმდინარე და პროგნოზირებულ ინფორმაციას. აღნიშნული მოდელი ასახავს სამ ეტაპს რომლებიც დაფუძნებულია დაქვემდებარების საკრედიტო რისკის ცვლილებებზე თავდაპირველი აღიარების თარიღის შემდეგ.

შიდა საბანკო განთავსებებიდან და ემიტენტთან დაკავშირებული რისკიდან გამომდინარე საკრედიტო რისკი

რისკების მართვის კონცეპტუალური საფუძველი

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

- ძირითადი რისკი – გაცემული 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 გაწეულ ხარჯს;
- ანგარიშსწორების რისკი – დანაკარგის რისკი, რომელიც გამოწვეულია მეორე მხარის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების გადაცემის ვალდებულების შეუსრულებლობით;
- ემიტენტის რისკი - ფასიანი ქაღალდების ემიტენტის დეფოლტისა და გადახდისუნარიანობის 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 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 ანაზრებით, 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 ანაზრების მოცულობაზე, ან სხვა სახსრებზე, რომლებსაც ჯგუფი და ბანკი თავისი საქმიანობის დასაფინანსებლად იყენებს.

კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკები იმართება ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტის რისკის მართვის პოლიტიკის მიერ (რომელშიც ემიტენტის რისკიც შედის), რომელიც აღწერს კონტრაგენტის/ემიტენტის შერჩევისა და ლიმიტის განსაზღვრის პროცესს, ასევე ჯგუფის და ბანკის სახაზინო პოლიტიკის მიერ, რომელიც მიუთითებს დასაშვებ ოპერაციებს და მოიცავს მათი დამუშავების წესებს. ფაქტიურად, მისაღები კონტრაგენტები არიან მხოლოდ სისტემური მნიშვნელობის მქონე დიდი საერთაშორისო ბანკები, ხოლო ადგილობრივ ვალუტაში საქმიანობისთვის – კარგი რეპუტაციის და ფინანსური მდგომარეობის მქონე ადგილობრივი ბანკები. როგორც წესი, ჯგუფი და ბანკი მინიმალური კაპიტალის 10%-მდე ზღვარს აწესებს

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ბანკებისთვის, რომლებიც არა OECD ქვეყნებში საქმიანობენ და 25%-მდე ზღვარს - OECD ქვეყნებში მოქმედი ბანკებისთვის, 3-თვიანი მაქსიმალური დარჩენილი 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 ლეგალიზაციისა და კვების (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 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	2019	%	2018	%
საბანკო ჯგუფები	83,489	29%	32,142	13%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში საქმიანობენ	43,370	15%	15,795	6%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ საქმიანობენ	40,119	14%	16,347	7%
სებ	197,312	69%	216,948	75%
სავალდებულო რეზერვი	175,926	62%	170,806	67%
სხვა დაქვემდებარებები	21,386	7%	46,142	8%
საქართველოს მთავრობა	4,924	2%	4,943	12%
სახაზინო ვალდებულებები	4,924	2%	4,943	12%
სულ კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი	285,725	100%	254,033	100%

ვალდებულება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ ძირითადად მოიცავს სავალდებულო რეზერვის შექმნის მოთხოვნას, რომელიც ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკის 62%-ს (2018 წელს: 67%) შეადგენს. საქართველოს ეროვნული ბანკისა და მთავრობის მიმართ არსებული რისკები ვალუტების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ ცხრილში:

'000 ლარი	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
31 დეკემბერი 2019				
სებ	21,274	44,380	131,658	197,312
სავალდებულო რეზერვი	-	44,331	131,595	175,926
ნაშთები სებ-ში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	4,281	49	63	4,393
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	16,993	-	-	16,993
საქართველოს მთავრობა	4,924	-	-	4,924
	26,198	44,380	131,658	202,236

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი

31 დეკემბერი 2018	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
სებ	45,317	35,122	136,509	216,948
სავალდებულო რეზერვი	-	34,304	136,502	170,806
ნაშთები სებ-ში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	20,493	818	7	21,318
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	24,824	-	-	24,824
საქართველოს მთავრობა	4,943	-	-	4,943
	50,260	35,122	136,509	221,891

(c) ლიკვიდურობის რისკი

„ლიკვიდურობის რისკი“ არის რისკი რომ ჯგუფს და ბანკს შეექმნებათ სირთულეები მათ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულებაში, რომელთა შესასრულებლად აუცილებელია ფულადი 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 განაკვეთი დაბალია. ამის გამო, ფულადი სახსრების ნაკადები საკმაოდ დივერსიფიცირებულია და პროგნოზირებადი. ფინანსური ბაზრების ინსტრუმენტების გამოყენების მაჩვენებელი დაბალია. ყველა ეს ფაქტორი ზღუდავს ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციების შესაძლებლობას და ამართლებს შედარებით მარტივი და სწორხაზოვანი LRM სისტემის გამოყენებას.

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

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

ადგილობრივი მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნების გარდა, ამ სფეროში ჯგუფი და ბანკი იყენებს ლიკვიდურობის რისკის მართვის პოლიტიკისა და სახაზინო პოლიტიკის სტანდარტებს. ორივე პოლიტიკა ჯგუფმა და ბანკმა თავდაპირველად 2009 წელს დანერგა. აღნიშნული პოლიტიკა ყოველწლიურად განახლდება და შეესაბამება ბაზელის კომიტეტის მიერ დადგენილ ჯანსაღი 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.

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

ლიკვიდურობის რისკების შეფასების ძირითადი მეთოდები მოიცავს პროგნოზული ლიკვიდურობის დეფიციტის ანალიზს, რომელიც აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადების სტრუქტურას ასახავს და მომავალში დაფინანსების საჭიროებას გარკვეული დაშვებების საფუძველზე აფასებს. დაშვებები იწყება სამომავლო ლიკვიდურობის შეფასებით ჩვეულებრივ ფინანსურ გარემოში და თანდათან უფრო მკაცრდება, რათა ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის მდგომარეობის ანალიზი მოხდეს უარყოფითი სცენარის მიხედვით (სტრეს-ტესტები). ვადებს შორის განსხვავებების ანალიზზე დაყრდნობით, ლიკვიდურობის რისკის ძირითადი მაჩვენებლები და წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორები გამოითვლება ყოველდღიურად და ყოველთვიურად და ექვემდებარება საფუძველიან მონიტორინგს. მოკლევადიანი ლიკვიდურობის მთავარი მნიშვნელოვანი მაჩვენებელი არის საკმარისი ლიკვიდურობის ინდიკატორი (SLI), რომელიც ადარებს მომდევნო 30 დღის აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობას. ეს მაჩვენებელი 1-ზე მეტი უნდა იყოს, რაც იმას ნიშნავს, რომ ჯგუფს და ბანკს საკმარისი სახსრები აქვს, რომ მომდევნო 30 დღეში მოსალოდნელი ვალდებულებები გაისტუმროს. ამას ემატება ინდიკატორები, რომლებიც დამკვიდრდა 2018 წელს - „გადარჩენის პერიოდი“, რომელიც არის დროის პერიოდი, როდესაც ბანკს შეუძლია ყველა საჭირო თანხის გადახდა დამატებითი (ანუ ჯერ კიდევ ხელშეკრულებით შეუთანხმებელი) ფულადი სახსრების გენერირების გარეშე, ანუ, პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც ბანკს არ აქვს უარყოფითი ლიკვიდურობის დეფიციტი რომელიმე სააღრიცხვო პერიოდში. გადარჩენის პერიოდის განსაზღვრული მინიმალური ლიმიტებია მინიმუმ 90 დღე მთლიან სავალუტო დონეზე, ასევე მთლიან უცხოური ვალუტის დონეზე და ადგილობრივი ვალუტის დონეზე.

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

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

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

ჯგუფი და ბანკი ასევე მიზნად ისახავს ფინანსური სახსრების დივერსიფიცირებას. ხორციელდება ანაბრების კონცენტრაციის მონიტორინგი, რათა თავიდან იქნეს აცილებული რამდენიმე მსხვილ მენაბრეზე დამოკიდებულება.

ჯგუფი და ბანკი ასევე ცდილობს მინიმუმდე დაიყვანოს თავისი დამოკიდებულება ბანკთაშორისო ბაზარზე. ჯგუფის და ბანკის პოლიტიკა ითვალისწინებს, რომ ბანკთაშორისი ვალდებულებების მთლიანი თანხა არ უნდა აჭარბებდეს ყველა არსებული საკრედიტო ხაზის 40%-ს და ერთდღიანი დაფინანსება არ უნდა აჭარბებდეს მთლიანი ვალდებულებების 4%-ს. უფრო მაღალი ლიმიტები უნდა დამტკიცდეს ჰოლდინგის ALCO-ს მიერ.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია არადისკონტირებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადები. დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადა განსაზღვრულია, როგორც პერიოდი საბალანსო უწყისის თარიღსა და აქტივისა თუ ვალდებულების სახელშეკრულებო ვადას შორის, ან აქტივისა თუ ვალდებულებისთვის ნაწილობრივი გადახდის ვადა ხელშეკრულების მიხედვით.

'000 ლარი	სულ ბრუტო თანხის						საბალანსო დირებულება
	1 თვემდე ვადით	1-3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტ	შემოდინება (გადინება)	
2019 წლის 31 დეკემბერს							
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთი სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	196,263	7,043	33,056	23,070	3,477	262,909	262,909
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	83,489	-	-	-	-	83,489	83,489
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	32,686	74,340	315,232	622,205	251,396	1,295,859	1,070,120
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში	17,000	-	5,007	-	-	22,007	21,917
სხვა ფინანსური აქტივები	4,518	-	-	-	-	4,518	4,518
სულ ფინანსური აქტივები	333,956	81,383	353,295	645,275	254,873	1,668,782	1,442,953
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	1,218	69,189	-	-	-	70,407	70,407
კლიენტების ანგარიშები	492,590	31,745	149,003	103,992	15,666	792,996	767,297
სხვა ნასესხები სახსრები	4,550	6,732	41,552	347,697	57,504	458,035	406,707
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	977	168	-	-	-	1,145	1,145
საიჯარო ვალდებულება	48	-	236	1,221	1,585	3,090	2,938
სუბორდინირებული სესხი	-	-	3,849	13,060	49,509	66,418	45,314
წარმოებული ვალდებულებები							
- შემოდინება	-	142,646	-	-	-	142,646	
- გადინება	-	(143,205)	-	-	-	(143,205)	1,258
სულ ფინანსური ვალდებულებები	499,383	107,275	194,640	465,970	124,264	1,391,532	1,295,066
ლიკვიდურობის დეფიციტი	(165,427)	(25,892)	158,655	179,305	130,609		
კუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(165,427)	(191,319)	(32,664)	146,641	277,250		
საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები	(97,422)	-	-	-	-	(97,422)	

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი	სულ ბრუტო						საბალანსო
	1 თვემდე	1-3	3-12	1-5	5 წელზე	შემოდინება	
2018 წლის 31 დეკემბერს	ვადით	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	(გადინება)	ღირებულებ
არაწარმოებული აქტივები							
ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთი							
სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის							
ჩათვლით)	279,212	7,119	30,723	18,206	3,388	338,648	338,648
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	32,164	-	-	-	-	32,164	32,143
კლიენტებზე გაცემული სესხები და							
ავანსები	38,642	72,075	293,429	638,859	186,521	1,229,526	1,023,256
ინვესტიციები სასესხო ფასიან							
ქალაქებში	8,697	18,893	2,608	-	-	30,198	29,767
სხვა ფინანსური აქტივები	4,120	-	-	-	-	4,120	4,120
წარმოებული აქტივები							
- შემოდინება	-	-	56,668	-	-	56,668	
- გადინება	-	-	(55,240)	-	-	(55,240)	(224)
სულ ფინანსური აქტივები	362,835	98,087	328,188	657,065	189,909	1,636,084	1,427,934
არაწარმოებული ფინანსური							
ვალდებულებები							
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	18,991	13,810	39,397	-	-	72,198	71,608
კლიენტების ანგარიშები	462,310	29,371	126,766	75,118	13,977	707,542	696,377
სხვა ნასესხები სახსრები	35,320	36,877	60,187	295,227	37,375	464,986	457,234
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,130	-	-	-	-	1,130	1,130
სუბორდინირებული სესხი	-	661	45,563	12,289	49,757	108,270	82,978
სულ ფინანსური ვალდებულებები	517,751	80,719	271,913	382,634	101,109	1,354,126	1,309,327
ლიკვიდურობის დეფიციტი	(154,916)	17,368	56,275	274,431	88,800		
კუმულაციური ლიკვიდურობის							
დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების							
და გარანტიების გარდა							
	(154,916)	(137,548)	(81,273)	193,158	281,958		
საკრედიტო ვალდებულებები და							
გარანტიები							
	(65,328)	-	-	-	-	(65,328)	

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

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, „კლიენტთა ანგარიშებში“ შეტანილი სულ მიმდინარე ანგარიშები შეადგენდა 224,775 ათას ლარს (2018: 221,694 ათასი ლარი). წინა ორი წლის პერიოდისთვის ყოველთვიურ საფუძველზე, კლიენტთა ანგარიშების ოდენობების ფარგლებში, მიმდინარე ანგარიშების თვის ბოლოს ნაშთები არ ყოფილა 117,312 ათას ლარზე ნაკლები (2018: 141,208 ათასი ლარი). მიმდინარე ანგარიშების არსებითი ნაწილი წარმოადგენს ისტორიულად გრძელვადიანი ბუნების მქონე მიმდინარე ანგარიშებს იურიდიული საწარმოებიდან.

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 აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის (კლიენტთა ანგარიშების ჩათვლით) ლიკვიდურობის პოზიციის რეგულარულ შეფასებას და სტრეს ტესტის ანალიზს. მოსალოდნელი ლიკვიდურობის ანალიზის საფუძველზე ბანკი ინარჩუნებს მყარ ლიკვიდურობის პოზიციას წინამდებარე

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში. უფრო გრძელვადიანი ლიკვიდურობის და დაფინანსების მოთხოვნები ჩართულია 5-წლიან ბიზნეს გეგმაში.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი და ბანკი შეესაბამებოდა ლიკვიდურობის რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით დამტკიცებულ საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის ლიმიტს, რომელიც 1- ს შეადგენს, ასევე „გადარჩენის ლიმიტს“, რომელიც 90 დღეს შეადგენს.

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი და ბანკი ასევე მიმართავს სტრეს-ტესტის გამოთვლებს, რათა უზრუნველყოს მისი ლიკვიდურობის უსაფრთხოება. ხორციელდება მიღებული შედეგების ანალიზი და ALCO-ს მიერ განისაზღვრება ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რეზერვის დონე. ცალკეული სტრეს-ტესტის შედეგები ასევე გამოიყენება იმისთვის, რომ განისაზღვროს ლიკვიდურობის სარეზერვო 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, როგორცაა CEB, OPIC, OeEB, EIB და EBRD, რომლებიც საგანგებოდ გამოჰყოფენ 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 დაფინანსებით ბანკს პროკრედიტ ჰოლდინგი და პროკრედიტ ბანკი გერმანია უზრუნველყოფს.

კლიენტთა ანაზრების დივერსიფიკაციის მაღალი დონის შესანარჩუნებლად, ჯგუფმა და ბანკმა შემოიღო ანაზრების კონცენტრაციის ინდიკატორი, რაც 5 უმსხვილესი არასაფინანსო მენაზრე კლიენტის ანაზრების ან ყველა არასაფინანსო მენაზრე კლიენტის ანაზრების წილია და რომელიც სულ არასაფინანსო კლიენტთა ანაზრების 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 სავარაუდო განაწილება 2019-2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილიდან ჩანს, რომ როგორც ზემოთ აღინიშნა, კლიენტთა ანგარიშები დაფინანსების აშკარად ყველაზე დიდი წყაროა. დაფინანსების სხვა მთავარი წყაროებია ჰოლდინგის მიერ კონტროლირებული კომპანიების და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები.

%	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	-	1.4%
კლიენტების ანაზრები	59.3%	53.2%
ვალდებულებები მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული კომპანიების მიმართ	20.5%	24.4%
ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	19.9%	20.9%
სხვა ვალდებულებები	0.3%	0.1%

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

I. დაფინანსების რისკი

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

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

(d) საბაზრო რისკი

ჯგუფის და ბანკის საბაზრო ფასის რისკი განისაზღვრება როგორც სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

i. სავალუტო რისკი

ჯგუფის და ბანკის აქტივები და ვალდებულებები ერთზე მეტ ვალუტაშია დენომინირებული. თუ აქტივები და ვალდებულებები სხვადასხვა ვალუტაშია გამოხატული, 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 ვადით (ლარში მოცემულ სესხებთან შედარებით) ჯერაც მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ქვეყანაში მოქმედი მრავალი ბიზნესის დაფინანსებაში. ამის 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 ის ყოველწლიურად განახლდება. პოლიტიკასთან შესაბამისობა მუდმივად კონტროლდება ჯგუფის დონეზე ჰოლდინგის საფინანსო რისკების გუნდის მიერ, ხოლო გადაწყვეტილებას პოლიტიკაში ცვლილებების შეტანისა და გამონაკლისის დაშვების შესახებ იღებს პროკრედიტ ჰოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი და ALCO

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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 პროკრედიტ ჰოლდინგის ALCO-ს ან ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტს სათანადო ზომების რეკომენდაციით.

ჯგუფის და ბანკის მიზანია სავალუტო პოზიციების შემდგომი დაგვარად დაბალ საფეხურზე 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 სავალდებულო კაპიტალის 5%-ზე ქვემოთ ერთ რომელიმე ვალუტაში, ან 7.5%-ზე ქვემოთ ყველა ვალუტაში ერთობლივად, ამის შესახებ უნდა ეცნობოს ბანკის ALCO-ს და პროკრედიტ ჰოლდინგის ALCO-ს სათანადო ზომების მიღებასთან ერთად. ეს მექანიზმი უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფის და ბანკის მთლიანი ღია სავალუტო პოზიცია არ გადააჭარბებს სახედასხედველო კაპიტალის 10%-ს. გამონაკლისი ლიმიტებში, ან სტრატეგიულ პოზიციებში უნდა დამტკიცდეს პროკრედიტ ჰოლდინგის ALCO-ს ან ზოგადი რისკის მართვის კომიტეტის მიერ.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციები ზემოხსენებულ ლიმიტებს არ აჭარბებდა.

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

ლარში	საშუალო განაკვეთი 2019	საშუალო განაკვეთი 2018	ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის არსებული განაკვეთი 31 დეკემბერი 2019	ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის არსებული განაკვეთი 31 დეკემბერი 2018
1 აშშ დოლარი	2.8168	2.5312	2.8646	2.6803
1 ევრო	3.1535	2.9899	3.2181	3.0689

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

'000 ლარი	აშშ		სხვა		
2019 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	დოლარი	ვალუტები	ლარი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	66,175	171,044	1,074	24,616	262,909
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	632	43,845	-	39,012	83,489
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	21,917	21,917
სესხები და ავანსები კლიენტების მიმართ	403,164	395,345	-	271,611	1,070,120
სხვა ფინანსური აქტივები	1,202	1,979	-	1,337	4,518
სულ ფინანსური აქტივები	471,173	612,213	1,074	358,493	1,442,953
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	69,834	573	-	-	70,407
კლიენტთა ანგარიშები	132,595	454,336	475	179,891	767,297
სხვა ნასესხები თანხები	109,718	266,078	-	30,911	406,707
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	360	88	-	697	1,145
საიჯარო ვალდებულება	194	2,717	-	27	2,938
სუბორდინირებული სესხი	16,096	29,218	-	-	45,314
სულ ფინანსური ვალდებულებები	328,797	753,010	475	211,526	1,293,808
წმინდა პოზიცია	142,376	(140,797)	599	146,967	149,145
წარმოებულების გავლენა	(143,205)	142,546	100	-	(559)
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	(829)	1,749	699	146,967	148,586

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი		აშშ	სხვა	ადგილობრივი	
2018 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	დოლარი	ვალუტები	ვალუტა	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	73,231	221,671	640	43,106	338,648
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	1,028	16,149	-	14,966	32,143
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	29,767	29,767
სესხები და ავანსები კლიენტების მიმართ	180,399	608,542	-	234,315	1,023,256
სხვა ფინანსური აქტივები	1,245	1,199	-	1,676	4,120
სულ ფინანსური აქტივები	255,903	847,561	640	323,830	1,427,934
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	56,610	14,998	-	-	71,608
კლიენტთა ანგარიშები	116,542	407,602	284	171,949	696,377
სხვა ნასესხები თანხები	11,858	414,488	-	30,888	457,234
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	546	13	-	571	1,130
სუბორდინირებული სესხი	15,347	67,631	-	-	82,978
სულ ფინანსური ვალდებულებები	200,903	904,732	284	203,408	1,309,327
წმინდა პოზიცია	55,000	(57,171)	356	120,422	118,607
წარმოებულების გავლენა	(55,240)	56,668	-	-	1,428
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	(240)	(503)	356	120,422	120,035

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

'000 ლარი		95%-იანი სანდოობა	99%-იანი სანდოობა
2019 წლის 31 დეკემბერს			
მაქსიმალური ზარალი (VaR)		(125)	(113)
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში		(61)	(57)

'000 ლარი		95%-იანი სანდოობა	99%-იანი სანდოობა
2018 წლის 31 დეკემბერს			
მაქსიმალური ზარალი (VaR)		(151)	(171)
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში		(126)	(138)

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 ვადებს შორის არსებული სტრუქტურული განსხვავებების გამო. სესხების საშუალო ვადა ჩვეულებრივ უფრო ხანგრძლივია, ვიდრე კლიენტთა ანაზრების 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.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

ეკონომიკური ღირებულების რისკი

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

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

საპროცენტო შემოსავლების რისკი

საპროცენტო შემოსავლის რისკი ითვალისწინებს თუ რა გავლენა ექნებოდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებას ბანკის მომგებიანობაზე მისი მიმდინარე გადაფასების სტრუქტურის გათვალისწინებით. შემოსავლიანობის რისკს აქვს ახლო პერსპექტივა (დაახლოებით ერთ წლამდე) და შესაბამისად გამოავლენს რისკს რომელიც უფრო მოკლე ვადიანი გადაფასების შეუსაბამობებიდან წარმოიშობება. ის გაანალიზებულია საპროცენტო შემოსულობების მოგების და ზარალის (P/L) ანალიზის საშუალებით

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

ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიციას მონიტორინგს ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი უწევს. ეს მაჩვენებლებიც ეცნობება პროკრედიტ ჰოლდინგის 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.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის და ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საერთო თანხები საბალანსო ღირებულებით, რომელიც კლასიფიცირდება სახელშეკრულებო პროცენტის გადაფასების, ან ვადის ამოწურვის თარიღის მიხედვით, რომელიც უფრო ადრე დადგება.

'000 ლარი	ერთ თვემდე ვადით	1 - 3 თვე	3 - 6 თვე	6 - 12 თვე	1 - 5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცენტო	სულ
2019 წლის 31 დეკემბერი								
აქტივები								
ფულადი სახსრები და ნაშთები								
სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების დეპოზიტების ჩათვლით)	215,657	-	-	-	-	-	47,252	262,909
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	81,969	-	-	-	-	-	1,520	83,489
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქალაქებში	16,993	-	4,924	-	-	-	-	21,917
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	109,759	111,162	206,908	170,267	352,336	114,767	4,921	1,070,120
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	4,518	4,518
სულ ფინანსური აქტივები	424,378	111,162	211,832	170,267	352,336	114,767	58,211	1,442,95
ვალდებულებები								
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	-	69,235	-	-	-	-	1,172	70,407
კლიენტთა ანგარიშები	268,030	27,360	42,168	116,817	71,968	12,266	228,688	767,297
სხვა ნასესხები სახსრები	74,493	91,081	8,760	43,744	155,137	29,229	4,263	406,707
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-	2,938	2,938
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	-	44,736	578	45,314
სულ ვალდებულებები	342,523	187,676	50,928	160,561	227,105	86,231	238,784	1,293,80
წმინდა საპროცენტო								
განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძობელობა	81,855	-76,514	160,904	9,706	125,231	28,536		

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი	ერთ თვემდე ვადით	1 - 3 თვე	3 - 6 თვე	6 -12 თვე	1 -5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცენტო	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერს								
აქტივები								
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	235,539	-	-	-	-	-	103,109	338,648
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	25,783	-	-	-	-	-	6,360	32,143
გასაყიდად ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8,682	18,523	-	2,380	-	-	182	29,767
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	84,705	88,928	149,722	167,202	372,267	151,028	9,404	1,023,256
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	4,120	4,120
სულ ფინანსური აქტივები	354,709	107,451	149,722	169,582	372,267	151,028	123,175	1,427,934
ვალდებულებები								
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	13,402	13,810	9,207	29,155	-	-	6,034	71,608
კლიენტთა ანგარიშები	241,444	25,152	32,924	106,977	49,627	12,434	227,819	696,377
სხვა ნასესხები სახსრები	53,606	105,058	53,210	12,322	194,468	33,620	4,950	457,234
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	1,130	1,130
სუბორდინირებული სესხი	-	40,205	-	-	-	42,148	625	82,978
სულ ვალდებულებები	308,452	184,225	95,341	148,454	244,095	88,202	240,558	1,309,327
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძობიანობა	46,257	(76,774)	54,381	21,128	128,172	62,826		

რაოდენობითი 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 სავალდებულო კაპიტალის 15%-ს ყველა ვალუტაში. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი და ბანკი ამ მოთხოვნებს შეესაბამებოდა. კუმულაციური საპროცენტო მოგების გავლენა 12 თვის განმავლობაში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგ მაჩვენებლებს იძლევა:

	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
	სავარაუდო უარყოფითი მოვლენების განვითარების შემთხვევა		სტრესის მოვლენების განვითარების შემთხვევა	
	2%	-2%	5%	-5%
აშშ დოლარი	(3,859)	3,859	(9,647)	9,647
ევრო	(70)	70	(176)	176
ლარი	(2,607)	2,607	(6,517)	6,517
	(6,536)	6,536	(16,340)	16,340

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

კუმულაციური საპროცენტო მოგების ზეგავლენა, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იყო შემდეგი:

	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
	სავარაუდო უარყოფითი მოვლენების განვითარების შემთხვევა		სტრესის მოვლენების განვითარების შემთხვევა	
	2%	-2%	5%	-5%
აშშ დოლარი	137	(137)	341	(341)
ევრო	1,550	(1,550)	3,875	(3,875)
ლარი	3,154	(3,154)	5,272	(5,272)
	4,841	(4,841)	9,488	(9,488)

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის გამოთვლის სცენარები აღებულია ბაზელის რეგულაციებიდან.

ჯგუფი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთებს თავის ფინანსური ინსტრუმენტებზე თითოეულ ძირითად ვალუტაში. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია საშუალო საპროცენტო განაკვეთები მენეჯმენტის მიერ განხილულ ანგარიშებზე დაყრდნობით:

2019 წლის 31 დეკემბერს

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	(0.2)	0.59	5.03
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	5.35	7.24	11.10

ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	0.63	-	2.50
კლიენტების ანგარიშები	0.57	2.60	2.72
სხვა ნასესხები სახსრები	2.71	3.38	8.24
სუბორდინირებული სესხი	5.94	8.41	-

2018 წლის 31 დეკემბერს

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	7.10
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6.21	7.46	11.02

ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	4.94	5.43	-
კლიენტების ანგარიშები	0.56	2.41	2.70
სხვა ნასესხები სახსრები	3.71	3.74	8.25
სუბორდინირებული სესხი	5.94	7.19	-

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 შესრულებას ამ უცხო ქვეყანაში არსებული კონკრეტული პოლიტიკური, ეკონომიკური, ან სოციალური რისკების გამო, რაც უარყოფით გავლენას მოახდენს კრედიტზე (გადაცემის და კონვერტირებადობის რისკი). ჯგუფის და ბანკის საქმიანობიდან 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 პირდაპირ

თუ არაპირდაპირი ინტერვენციის რისკს ნაციონალიზაციის ან ქონების კონფისკაციის ფორმით, ან მნიშვნელოვან საბაზრო თუ მარეგულირებელი ორგანოების ინტერვენციას.

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

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

(e) საოპერაციო რისკი

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

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

„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, რომელიც უზრუნველყოფს რომ შესაბამისი ყურადღება დაეთმოს აუცილებელი მაკორექტირებელი და პრევენციული ზომების დანერგვას საოპერაციო და თაღლითობის რისკების შესამცირებლად ან თავიდან ასაცილებლად.

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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 სეგმენტის 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.

(f) ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო რისკი

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

პროკრედიტ ბანკი ემორჩილება ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ერთიანი პოლიტიკის სტრუქტურას (ჯგუფის „ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო“ პოლიტიკა) და ჯგუფის თანმდევ სტანდარტებსა და სახელმძღვანელო მითითებებს, რომლებიც შესაბამისობაშია გერმანიის და ევროპის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და ასევე ბაზელის კომიტეტის მიერ „საბანკო ზედამხედველობაზე“ და „ფინანსური ღონისძიებების სამოქმედო ჯგუფის“ (FATF) ფულის გათეთრების წინააღმდეგ გამომწვეულ სახელმძღვანელო მითითებებთან.

ფულის გათეთრების წინააღმდეგობის სფეროში საერთაშორისო სტანდარტების და საუკეთესო პრაქტიკების გამოყენების გარდა, პროკრედიტ ბანკი ეროვნულ წესებსა და რეგულაციებს ემორჩილება.

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

- ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი პროკრედიტ ჰოლდინგში მოქმედებს როგორც პროკრედიტის ჯგუფის ფარგლებში ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების და თაღლითობის თავიდან აცილების ძირითადი განყოფილება. ჯგუფის პოლიტიკის სტრუქტურის უზრუნველყოფის და ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგების ჩატარების გარდა, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი რეგულარულად ატარებს მაკონტროლებელ ოპერაციებს პროკრედიტის ბანკებში, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის დანერგვის მონიტორინგის მიზნით.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

30. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის/ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის პრინციპები და ინფორმაციის გამჟღავნების წესები ითვალისწინებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების დადგენას. სამართლიანი ღირებულება დადგენილია შეფასების და ინფორმაციის გამჟღავნების მიზნით. ჯგუფი სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს ქვემოთ მოცემული სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით, რომელიც აღნიშნული შეფასებების ფორმირებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას ასახავს:

- დონე 1: ანალოგიურ ინსტრუმენტზე აქტიურ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკორექტირებული).
- დონე 2: საწყისი მონაცემები პირველი დონისთვის დადგენილი კოტირებული ფასების გარდა, რომელთა დაკვირვება შესაძლებელია პირდაპირ (მაგ., ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ., კოტირების საფუძველზე მიღებული ფასი). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ანალოგიური ინსტრუმენტების ფასები; არა-აქტიურ ბაზარებზე კოტირებული ანალოგიური ინსტრუმენტების ფასები, ან სხვა შეფასების მეთოდები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ უკავშირდება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს.
- დონე 3: არადაკვირვებადი მონაცემები. ამ კატეგორიაში შედის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომლის შეფასების მეთოდები მოიცავს არადაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე დაფუძნებულ საწყის პარამეტრებს და არადაკვირვებად საწყის პარამეტრებს, რომლებსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე კოტირებული ფასების მიხედვით, რისთვისაც საჭიროა მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების თუ დაშვებების გამოყენება ინსტრუმენტებს შორის არსებული სხვაობის ასახვის მიზნით.

ჯგუფი და ბანკი აფასებს ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიან ღირებულებას 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის. შედეგები მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

'000 ლარი	2019		2018		
	დონე	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	დონე 2	86,983	86,983	167,842	167,842
სავალდებულო რეზერვების დეპოზიტები					
სებ-ში	დონე 2	175,926	175,926	170,806	170,806
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	დონე 2	83,489	83,489	32,143	32,143
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	დონე 3	1,070,120	1,053,398	1,023,256	1,000,294
სხვა ფინანსური აქტივები	დონე 3	4,518	4,518	4,120	4,120
სულ ფინანსური აქტივები		1,421,036	1,404,314	1,398,167	1,375,205

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი	2019		2018		
	დონე	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	დონე 2	70,407	70,407	71,608	71,608
კლიენტთა ანგარიშები					
მიმდინარე ანგარიშები	დონე 2	224,775	224,775	221,694	221,695
დანაზოგების ანგარიშები	დონე 2	249,314	249,290	230,271	230,271
ვადიანი ანაზრები	დონე 3	289,152	294,580	238,302	241,892
სხვა ვალდებულებები					
კლიენტების მიმართ	დონე 2	4,056	4,056	6,110	6,110
სხვა ნასესხები სახსრები	დონე 3	406,707	404,146	457,234	443,636
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	დონე 3	1,145	1,145	1,130	1,130
სუბორდინირებული სესხი	დონე 3	45,314	45,314	82,978	78,594
სულ ფინანსური ვალდებულებები		1,290,870	1,293,713	1,309,327	1,294,936

სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა შეესაბამებოდეს აქტივის გაყიდვის ფასს ან ვალდებულების გადაცემის ფასს ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებული ჩვეულებრივი გარიგების საფუძველზე შეფასების თარიღისთვის. თუმცა, გაურკვევლობის და შეფასების სუბიექტურობის გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა განიმარტებოდეს როგორც დაუყოვნებლივ რეალიზებადი აქტივის გაყიდვისას ან ვალდებულების გადაცემისას.

ჯგუფმა სამართლიანი ღირებულება დაადგინა შეფასების მეთოდების გამოყენებით. შეფასების მეთოდების გამოყენების მიზანია სამართლიანი ღირებულების დადგენა, რომელიც ასახავს აქტივის გაყიდვის ფასს ან ვალდებულების გადაცემის ფასს ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებული ჩვეულებრივი გარიგების საფუძველზე შეფასების თარიღისთვის. გამოყენებული შეფასების მეთოდი დაფუძნებულია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელზე.

ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ტოლია მათი საბალანსო ღირებულებისა. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე არაკოტირებადი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება დადგინდა სავარაუდო ფულადი ნაკადების მიხედვით, რომელთა მიღება ივარაუდება, 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 ჰოლდინგის სახაზინო განაკვეთები დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელში შეტანილი მონაცემის სახით. ჰოლდინგის სახაზინო განაკვეთები განისაზღვრება კაპიტალის ღირებულების გათვალისწინებით, რომელიც დამოკიდებულია ვალუტებსა და დაფარვის ვადებზე, რისკის მარჯის ჩათვლით, რომელიც, თავის მხრივ, თითოეული ბანკისთვის დადგენილი შიდა რისკის რეიტინგზეა დამოკიდებული. ეს შიდა განაკვეთები რეგულარულად უნდა შედარდეს მესამე მხარეების გარიგებების შემთხვევაში გამოყენებულ ფასებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

31. პირობითი ვალდებულებები

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

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

'000 ლარი

31 დეკემბერს

	2019	2018
ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივი	12,850	10,149
ვალდებულებების შესრულების გარანტიები	35,613	28,948
სესხის გაცემის ვალდებულებები:		
- ერთი წლის ან ნაკლები დაფარვის თავდაპირველი ვადით	28,603	11,710
- ერთი წელზე მეტი დაფარვის თავდაპირველი ვადით	20,356	14,521
სულ	97,422	65,328

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი/ბანკი მის ვალდებულებებს გასცეს კრედიტი, ფინანსური გარანტიები და აკრედიტივის წერილები პირველ და მეორე ეტაპებში ანაწილებს, ფასს 9-ის ფარგლებში მსზ-ს გამოვლენის მიზნებისთვის (2018 წლის 1 იანვარი: ეტაპი 1 და 2).

ჯგუფი/ბანკი ითვლის ფინანსური მდგომარეობის გარანტიების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ბასს 37-ის მიხედვით. ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მსზ ანგარიშგების თარიღებისთვის არ არის 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 მნიშვნელოვანი წილს ვადა გაუვა მათი გამოყენების გარეშე; შესაბამისად სახელშეკრულებო ოდენობების ჯამი არ ასახავს მომავალი ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირად ხასიათდება ცვლილებებით კანონმდებლობაში, ნორმატიული დოკუმენტების ოფიციალური კომენტარებსა და სასამართლო გადაწყვეტილებებში, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველია, წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვა ინტერპრეტაციების საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ ზედმეტი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დაკისრების უფლება, თუ იმ წლის ბოლოდან, როცა დარღვევა მოხდა, გასულია სამი წელი.

აღნიშნული გარემოება საქართველოში იწვევს საგადასახადო რისკს, რომელიც სხვა ქვეყნებთან შედარებით უფრო მნიშვნელოვანია. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფის საგადასახადო ვალდებულებები სათანადოდ უზრუნველყოფილია საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, მისი ოფიციალური კომენტარებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების არსებული ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა, ზოგიერთი სახელმწიფო ორგანოს ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე იმ შემთხვევაში, თუ სახელმწიფო ორგანო თავის ინტერპრეტაციას წარმატებით აამოქმედებს.

სასამართლო დავა

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფის/ბანკის წინააღმდეგ შეიძლება აღიმრას 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.

32. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

მხარეები 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 დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის გათვალისწინებისას, ყურადღება ექცევა კავშირის შინაარსს და არა მარტო მის სამართლებრივ ფორმას. მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალი მოიცავს ჯგუფის და ბანკის აღმასრულებელ დირექტორებსა და მათ ახლო ოჯახის წევრებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს და ბანკს დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგი მიმდინარე ნაშთები აქვს:

'000 ლარი 31 დეკემბერს	სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი, p.a.	2019	2018
აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	(0.75%) -დან 1.55 %-მდე	36,013	40,213
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები			
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	12 %	6	31
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	0.99% -მდე	70,434	53,190
კლიენტების ანგარიშები			
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	0.0%-4.5%	186	329
სხვა ნასესხები თანხები			
- მშობელი კომპანია	2.84%-4.0%	108,435	186,464
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2.6%-4.3%	40,672	37,524
სუბორდინირებული სესხი			
- მშობელი კომპანია	5.9%-7.9%	45,314	42,685

2019-2018 წლების 31 დეკემბრის მოგებაში ან ზარალში შეტანილია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციებიდან გამომდინარე შემდეგი თანხები:

'000 ლარი	2019	2018
საპროცენტო ხარჯი		
- მშობელი კომპანია	10,919	10,567
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	1,943	3,259
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	5	11
საკომისიო ხარჯები		
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2,073	1,854
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
- მშობელი კომპანია	-	8
პერსონალის ხარჯები		
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	874	1,068
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები		
- მშობელი კომპანია	2,544	2,493
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	3,851	3,932

ტრანზაქციები, რომლის შედეგად შეიქმნა ზემოაღნიშნული ნაშთები, განხორციელებულია ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში და მათზე იგივე პირობები ვრცელდება, რაც მსგავსი ტიპის იურიდიულ ან ფიზიკურ პირებთან ან სხვა თანამშრომლებთან (შესაბამისობის შემთხვევაში) განხორციელებულ შესადარის ტრანზაქციებზე. ტრანზაქციები დაკავშირებული იყო მხოლოდ და მხოლოდ დეფოლტის ჩვეულებრივ რისკთან და არ მოიცავდა სხვა არასასურველ მახასიათებლებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ბანკს ჰქონდა შემდეგი ბალანსები დაკავშირებულ მხარეებთან 31 დეკემბრით დასრულებული 2019 და 2018 წლებისთვის

'000 ლარი		
31 დეკემბერი	2019	2018
აქტივები		
ინვესტიცია შვილობილში		
- შვილობილი	6,100	6,100
ვალდებულებები		
კლიენტების ანგარიშები შვილობილი	4,089	3,317

33. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები

COVID 19-ის პანდემიის შემდგომი მოვლენები

i. ზოგადი მიმოხილვა

2020 წლის 11 მარტს, ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ (WHO) COVID-19 კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. პირველი შემთხვევა საქართველოში ოფიციალურად 2020 წლის 26 თებერვალს დაფიქსირდა. ვირუსის გავრცელების საწინააღმდეგო ზომების ნაწილის სახით, საქართველოს მთავრობამ ქვეყანაში საქმიანობებზე გარკვეული შეზღუდვები დააწესა. სხვადასხვა დროს დაწესებული შეზღუდვები მოიცავს ტრანსპორტის მოგზაურობის აკრძალვას, ქვეყნის შიგნით ყველა მოგზაურობის შეზღუდვას კონკრეტული საათების განმავლობაში, ყველა საზოგადოებრივი ტრანსპორტის დახურვას, ყველა კომერციული საქმიანობის შეჩერებას, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც შეიძლება საქმიანობა განხორციელდეს დისტანციურად, სახლიდან, აგრეთვე კონკრეტული ბიზნეს საქმიანობები (სასურსათო მაღაზიები, აფთიაქები, კომერციული ბანკები, ბენზინგასამართი სადგურები, ფოსტა და ა.შ.). საქართველოს მთავრობის მიერ დაწესებული შეზღუდვები არ ვრცელდება ბანკის არცერთ საოპერაციო საქმიანობაზე. ბანკი აგრძელებს მუშაობას ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის შესაბამისად და მის ორივე ოფისში ჰყავს თანამშრომლები, რომლებიც შესაძლებლობის ფარგლებში დისტანციურ რეჟიმში მუშაობენ.

ii. ცვლილებები მარეგულირებელ მოთხოვნებში

არსებული კრიზისის საპასუხოდ, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა („სებ“) მიიღო ზომები გლობალური COVID-19-ის პანდემიის მიერ საქართველოში შექმნილი უარყოფითი ფინანსური და ეკონომიკური დაბრკოლებების შესამსუქებლად. სებ-ის შემდეგ ნაბიჯებს შეიძლება პოტენციური გავლენა ჰქონდეთ ბანკის ოპერაციებზე:

- უცხოური გაცვლითი კურსის უეცარი ზრდის სტაბილიზაციისთვის (ლარი/აშშ დოლარი კურსის პიკური მაჩვენებელი 3.4842 დაფიქსირდა 2020 წლის 27 მარტს) მარტის განმავლობაში სებ-მა ადგილობრივ ბაზარზე გაყიდა 100 მილიონი აშშ დოლარი;
- სებ-მა კოორდინაცია გაუწია საქართველოს ბანკების ინიციატივას, რომ კომერციული ბანკების საცალო და მცირე ბიზნეს მსესხებლებს, ქვეყნის ფარგლებში, მიეცეთ სამთვლიანი ნებაყოფლობითი საშეღავათო პერიოდი. საოჯახო ფულადი საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად ოდნავ გაძლიერებული დეპოზიტების გატანების პარალელურად, წინამდებარე ინიციატივამ მეტად დაამძიმა ლარის ლიკვიდურობა ფინანსურ სექტორში. აღნიშნული პრობლემის გადასაჭრელად, სებ-მა კომერციულ ბანკებზე და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე სავალუტო სვოპების შეთავაზება დაიწყო, 200 მილიონ აშშ დოლარამდე თითოეული სექტორისთვის;

- სებ-მა შეარბილა მარეგულირებელი მოთხოვნები კომერციული ბანკებისთვის, კონკრეტული კაპიტალის ადეკვატურობის და ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მოთხოვნების შერბილების ჩათვლით. აღნიშნული უფლებას მისცემს ბანკებს გამოიყენონ არსებული ბუფერები კლიენტების მხარდასაჭერად მიმდინარე ფინანსურად სტრესულ გარემოებებში, რათა შეძლონ ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის გაგრძელება, შესაძლებლობის ფარგლებში. ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტის (LCR) მოთხოვნები (ადგილობრივი და უცხოური ვალუტისთვის, ისევე როგორც ჯამური მოთხოვნა) შესაძლოა იყოს გადახედილი და შემცირებული, აუცილებლობის შემთხვევაში;
- სებ-მა, შესაძლო საკრედიტო ზარალებისთვის დააწესა ზოგადი დებულებები თითოეული ბანკისთვის ინდივიდუალურად;
- სებ-ი არ დააკისრებს ფულად სანქციებს ეკონომიკური ნორმატივების და გარე ფაქტორებით განპირობებული ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში (მაგალითად რეზერვებზე, გაცვლითი კურსის გაუფასურებაზე).

iii. COVID 19-ის გავლენა ბანკზე

მთავრობის ინიციატივის ნაწილის სახით, რომ კლიენტებს მიეცეთ მორატორიუმი გაცემული სესხების დაფარვაზე (ძირი თანხა და პროცენტი), ბანკმა შეიმუშავა ინდივიდუალური მიდგომა საჭიროების საფუძველზე. ბანკმა მისცა მორატორიუმი ძირისა და პროცენტის დაფარვებზე მის დაზარალებულ კლიენტებს მათი მოთხოვნის საფუძველზე. კლიენტებზე გაცემული სესხების პორტფელის დაახლოებით 39%-ს მიენიჭა მორატორიუმი ძირისა და პროცენტის დაფარვაზე 3-დან 6-თვემდე ვადით, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის. ბანკმა გაითვალისწინა მორატორიუმის გავლენა მის ლიკვიდურობის ანალიზში. ამასთანავე, ბანკმა ხელახლა განიხილა მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელი განახლებული მაკროეკონომიკური გარემოს მიხედვით, რის შედეგადაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გაიზარდა, 2020 წლის მარტში.

ხელმძღვანელობამ ასევე ჩაატარა სტრეს ტესტები რამოდენიმე შესაძლო მოვლენის განვითარების ვარიანტისთვის, რათა შეეფასებინა პანდემიის შესაძლო უარყოფითი გავლენა ბანკის ოპერაციებსა და ლიკვიდურობაზე. ბანკმა სტრეს ტესტი ჩაატარა ფულად ნაკადებზე კლიენტების ანგარიშებზე, ივარაუდა რა ფულადი ნაკადების 10%-დან და 20%-მდე გადინება შემდეგი 12-თვისთვის ამასთანავე, ბანკმა ასევე კლიენტებზე გაცემული სესხების დაფარვების (ფულადი ნაკადების შემოდინება) სტრეს ტესტი ჩაატარა, შემდეგი სამი თვის დაფარვების ნულამდე და შემდგომი 9-თვიანი პერიოდისთვის - 50%-მდე შემცირებით. ბანკმა შეაფასა მისი ლიკვიდურობა და კაპიტალის ადეკვატურობის პოზიცია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღიდან 12-თვიანი პერიოდისთვის. ყველაზე უარესი მოვლენების განვითარების შემთხვევის სტრეს ტესტის დროსაც კი, ბანკი ინარჩუნებს საკმარის ლიკვიდურობას და კაპიტალის ადეკვატურობას, რათა მხარი დაუჭიროს უწყვეტ ოპერაციებს ახლო მომავალში.

ზემოაღნიშნული ზომების და ბანკის მიმდინარე საოპერაციო და ფინანსური მდგომარეობის გათვალისწინებით, სხვა ამჟამად საჯაროდ ხელმისაწვდომ ინფორმაციასთან ერთად, ხელმძღვანელობა არ მოელის COVID-19-ის აფეთქებიდან დაუყოვნებლივ არსებით უარყოფით გავლენას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე. თუმცა, ხელმძღვანელობა არ გამორიცხავს, რომ გახანგრძლივებულ კარანტინის პერიოდებს, მსგავსი ზომების სიმკაცრის ზრდას, ან მსგავსი ზომების შემდგომ უარყოფით გავლენას ეკონომიკურ გარემოზე, ექნებათ უარყოფითი გავლენა ბანკზე საშუალო და გრძელ პერიოდებში. ბანკი ასევე ითვალისწინებს მოვლენების უარყოფითი განვითარების ვარიანტებს და მზად არის შესაბამისად მოარგოს მისი საოპერაციო გეგმები. ხელმძღვანელობა აგრძელებს სტრატეგიის მონიტორინგს და მიიღებს ზომებს მსგავსი მოვლენების და გარემოებების (მათი მოხდენისას) შესარბილებლად.

სხვა

2020 წლის იანვარში ჯგუფმა და ბანკმა მიიღო სესხი EBRD-ისგან 15 000 000 ევროს ოდენობით.