

სს პროკრედიტ ბანკი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური
ანგარიშგება, მმართველობის ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
31 დეკემბერი 2025

სარჩევი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის
ანგარიშგება

1

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული
შემოსავლის ანგარიშგება

2

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების
ანგარიშგება

3

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის
ანგარიშგება

4

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა	5
2. ბიზნეს გარემო	6
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება	6
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	23
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული	24
6. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები	26
7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	27
8. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	27
9. ინვესტიციები	28
10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	29
11. საინვესტიციო ქონება	38
12. არამატერიალური აქტივები	40
13. ძირითადი საშუალებები	40
14. აქტივები გამოყენების უფლებით	41
15. სხვა აქტივები	41
16. კლიენტების ანგარიშები	42
17. სხვა ნასესხები სახსრები	44
18. სხვა ვალდებულებები	45
19. ანარიცხები	46
20. მოგების გადასახადები	47
21. სუბორდინირებული სესხი	48
22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი	49
23. წმინდა სესხის შეჯერება	49
24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	50
25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	51
26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	51
27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	52
28. სხვა სრული შემოსავალი და ხარჯი	53
29. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა	54
30. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	82
31. პირობითი ვალდებულებები	86
32. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	87
33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	90

მმართველობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

91

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს პროკრედიტ ბანკის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

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

- 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისა;
- აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისა; და
- ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობა ვართ ჯგუფისგან და ბანკისგან ბუღალტრულ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (ბესსს-ის კოდექსი) შესაბამისად, რომელიც ვრცელდება საზოგადოებრივი დაინტერესების პირების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე და იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ მოთხოვნებით და ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; გვგვამავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგმოდოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფისა და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამის ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფისა და ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღიკვეთილი არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი და ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2025 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია 2025 წლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2025 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვამთ მოსაზრება ჯგუფისა და ბანკის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:

ივანე შუყუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

4 მაისი, 2026

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

000 ლარი	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური	
	შენიშვნა ბი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
აქტივები					
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	6	217,704	148,473	217,704	148,473
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		295,830	224,526	295,830	224,526
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	8	149,987	90,490	149,987	90,490
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქალაქებში	9	643	139	643	139
ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში	9	3,578	3,400	3,578	3,400
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	9	-	-	6,100	6,100
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	7	147,566	121,605	147,566	121,605
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში		3	1	3	1
ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები					
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	10	1,379,126	1,313,188	1,379,126	1,313,188
მიმდინარე სავალდებულო აქტივები		1,377	4,293	1,377	4,293
საინვესტიციო ქონება	11	3,989	4,132	3,989	4,132
არამატერიალური აქტივები	12	4,235	2,152	4,235	2,152
ძირითადი საშუალებები	13	41,378	40,629	41,378	40,629
აქტივები გამოყენების უფლებით	14	3,423	2,940	3,423	2,940
სხვა აქტივები	15	9,964	11,425	9,829	8,759
სულ აქტივები		2,258,803	1,967,393	2,264,768	1,970,827
ვალდებულებები					
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში					
ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები		7	9	7	9
კლიენტთა ანგარიშები	16	1,505,128	1,300,349	1,514,990	1,307,677
სხვა ნასესხები სახსრები	17	352,979	316,563	352,979	316,563
სუბორდინირებული სესხი	21	60,819	20,795	60,819	20,795
საიჯარო ვალდებულებები	22	3,437	3,154	3,437	3,154
სხვა ვალდებულებები	18	2,103	2,431	1,970	2,276
სხვა ანარიცხები	19	2,634	2,792	2,634	2,792
გადავადებული სავალდებულო ვალდებულება	20	2,574	2,288	2,574	2,288
სულ ვალდებულებები		1,929,681	1,648,381	1,939,410	1,655,554
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	22	112,483	112,483	112,483	112,483
საემისიო კაპიტალი	22	72,118	72,118	72,118	72,118
გაუნაწილებელი მოგება		144,120	134,411	140,356	130,672
გადაფასების რეზერვი		401	-	401	-
სულ კაპიტალი		329,122	319,012	325,358	315,273
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		2,258,803	1,967,393	2,264,768	1,970,827

დამონშებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2026 წლის 4 მაისს.

ელენე ცინცაძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2025	2024	2025	2024
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო ხარჯი		146,339	131,070	146,339	131,070
		(71,318)	(57,177)	(71,318)	(57,177)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24	75,021	73,893	75,021	73,893
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	10	6,113	3,360	6,113	3,360
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის ფორმირების შემდეგ		81,134	77,253	81,134	77,253
საკომისიო შემოსავალი	25	30,056	35,861	30,056	35,861
საკომისიო ხარჯები	25	(13,711)	(15,490)	(13,711)	(15,490)
პერსონალის ხარჯები		(25,584)	(22,023)	(25,545)	(21,975)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	26	(40,368)	(40,847)	(40,218)	(40,807)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	27(a)	6,218	6,064	3,654	4,762
სხვა საოპერაციო ხარჯი	27(b)	(5,518)	(2,736)	(3,169)	(2,405)
მოგება დაბეგვრამდე		32,227	38,082	32,201	37,199
მოგების გადასახადის ხარჯი	20	(3,518)	(4,864)	(3,518)	(4,864)
წლის მოგება		28,709	33,218	28,683	32,335
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	28	401	-	401	-
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		29,110	33,218	29,084	32,335

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2026 წლის 4 მაისს.

ელენე ცინცაძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

'000 ლარი	კონსოლიდირებული				ინდივიდუალური				
	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	გაუნაწილე-	სულ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	გაუნაწილე-	სულ	
			ბელი მოგება				ბელი მოგება		
ნაშთი									
2024 წლის 1 იანვარს	112,483	72,118	116,193	300,794	112,483	72,118	113,337	297,938	
სულ სრული შემოსავალი წლის მოგება	-	-	33,218	33,218	-	-	32,335	32,335	
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში			33,218	33,218			32,335	32,335	
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)	(15,000)	
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრეებთან	-	-	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)	(15,000)	
ნაშთი									
2024 წლის 31 დეკემბერს	112,483	72,118	134,411	319,012	112,483	72,118	130,672	315,273	
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	112,483	72,118	134,411	319,012	112,483	72,118	130,672	315,273	
სულ სრული შემოსავალი წლის მოგება	-	-	28,709	28,709	-	-	28,683	28,683	
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში			28,709	28,709			28,683	28,683	
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(19,000)	(19,000)	-	-	(19,000)	(19,000)	
გადაფასების რეზერვი	-	-	401	401	-	-	401	401	
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრეებთან	-	-	(18,599)	(18,599)	-	-	(18,599)	(18,599)	
ნაშთი									
2025 წლის 31 დეკემბერს	112,483	72,118	144,521	329,122	112,483	72,118	140,757	325,358	

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2026 წლის 4 მაისს.

ელენე ცინცაძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2025	2024	2025	2024
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		32,227	38,082	32,200	37,199
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	10	(6,113)	(3,360)	(6,113)	(3,360)
ცვეთა და ამორტიზაცია	26, 27	5,507	4,992	5,507	4,992
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა ზარალი		262	990	262	990
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურების ხარჯები	27	3,338	338	998	7
სხვა ანარიცხების დარიცხვა		(253)	607	(253)	607
ამონაგები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან		(113)	(4)	(113)	(4)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24	(75,021)	(73,893)	(75,021)	(73,893)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე		(40,166)	(32,248)	(42,533)	(33,462)
<i>საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული აქტივებისა და ვალდებულებების წმინდა ცვლილება არაფულადი მუხლების შემდეგ:</i>					
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		(72,841)	(49,424)	(72,841)	(49,424)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(54,561)	(125,599)	(54,561)	(125,599)
სხვა აქტივები		(2,257)	(2,701)	(2,447)	(120)
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით		(183)	(556)	(183)	(556)
შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები					
კლიენტთა ანგარიშები		216,329	209,673	218,864	208,369
სხვა ვალდებულებები		(328)	(323)	(306)	(377)
სულ წმინდა ცვლილება საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებულ აქტივებსა და ვალდებულებებში არაფულადი ერთეულების შემდეგ		86,159	31,070	88,526	32,293
მიღებული პროცენტი		144,554	129,405	145,576	129,405
გადახდილი პროცენტი		(66,582)	(52,052)	(67,885)	(52,052)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(417)	(10,641)	(417)	(10,641)
საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		123,548	65,534	123,267	65,543
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(9,732)	(6,265)	(9,732)	(6,265)
ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		2,181	19	2,181	10
სავალო ფასიან ქალაქობებში ჩადებული ინვესტიციების შესყიდვა		(254,191)	(187,215)	(254,191)	(187,215)
სავალო ფასიან ქალაქობებში ჩადებული ინვესტიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		194,191	212,215	194,191	212,215
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან/(გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობებში)		(67,551)	18,754	(67,551)	18,745
გადახდილი დივიდენდები	22	(19,000)	(15,000)	(19,000)	(15,000)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	23	(930)	(758)	(930)	(758)
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი	23	101,294	41,869	101,294	41,869
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	23	(82,908)	(130,261)	(82,626)	(130,261)
სუბორდინირებული ვალებიდან შემოსავალი	23	37,745	5,924	37,745	5,924
ფინანსურ საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		36,201	(98,226)	36,483	(98,226)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		92,198	(13,938)	92,198	(13,938)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	270,078	283,139	270,078	283,139
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა		2,994	877	2,994	877
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	365,270	270,078	365,270	270,078

დამონშებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2026 წლის 4 მაისს.

ელენე ცინცაძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაიძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

000 ლარი	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური	
	შენიშვნა ბი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
აქტივები					
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	6	217,704	148,473	217,704	148,473
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		295,830	224,526	295,830	224,526
ინვესტიციები სავალლო ფასიან ქალაქებში	8	149,987	90,490	149,987	90,490
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქალაქებში	9	643	139	643	139
ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში	9	3,578	3,400	3,578	3,400
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	9	-	-	6,100	6,100
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	7	147,566	121,605	147,566	121,605
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში					
ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები		3	1	3	1
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	10	1,379,126	1,313,188	1,379,126	1,313,188
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		1,377	4,293	1,377	4,293
საინვესტიციო ქონება	11	3,989	4,132	3,989	4,132
არამატერიალური აქტივები	12	4,235	2,152	4,235	2,152
ძირითადი საშუალებები	13	41,378	40,629	41,378	40,629
აქტივები გამოყენების უფლებით	14	3,423	2,940	3,423	2,940
სხვა აქტივები	15	9,964	11,425	9,829	8,759
სულ აქტივები		2,258,803	1,967,393	2,264,768	1,970,827
ვალდებულებები					
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში					
ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები		7	9	7	9
კლიენტთა ანგარიშები	16	1,505,128	1,300,349	1,514,990	1,307,677
სხვა ნასესხები სახსრები	17	352,979	316,563	352,979	316,563
სუბორდინირებული სესხი	21	60,819	20,795	60,819	20,795
საიჯარო ვალდებულებები	22	3,437	3,154	3,437	3,154
სხვა ვალდებულებები	18	2,103	2,431	1,970	2,276
სხვა ანარიცხები	19	2,634	2,792	2,634	2,792
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	20	2,574	2,288	2,574	2,288
სულ ვალდებულებები		1,929,681	1,648,381	1,939,410	1,655,554
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	22	112,483	112,483	112,483	112,483
საემისიო კაპიტალი	22	72,118	72,118	72,118	72,118
გაუნაწილებელი მოგება		144,120	134,411	140,356	130,672
გადაფასების რეზერვი		401	-	401	-
სულ კაპიტალი		329,122	319,012	325,358	315,273
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		2,258,803	1,967,393	2,264,768	1,970,827

დამონშებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2026 წლის 4 მაისს.

ელენე ცინცაძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2025	2024	2025	2024
ფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო ხარჯი		146,339	131,070	146,339	131,070
		(71,318)	(57,177)	(71,318)	(57,177)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24	75,021	73,893	75,021	73,893
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	10	6,113	3,360	6,113	3,360
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის ფორმირების შემდეგ		81,134	77,253	81,134	77,253
საკომისიო შემოსავალი	25	30,056	35,861	30,056	35,861
საკომისიო ხარჯები	25	(13,711)	(15,490)	(13,711)	(15,490)
პერსონალის ხარჯები		(25,584)	(22,023)	(25,545)	(21,975)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	26	(40,368)	(40,847)	(40,218)	(40,807)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	27(a)	6,218	6,064	3,654	4,762
სხვა საოპერაციო ხარჯი	27(b)	(5,518)	(2,736)	(3,169)	(2,405)
მოგება დაბეგვრამდე		32,227	38,082	32,201	37,199
მოგების გადასახადის ხარჯი	20	(3,518)	(4,864)	(3,518)	(4,864)
წლის მოგება		28,709	33,218	28,683	32,335
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	28	401	-	401	-
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		29,110	33,218	29,084	32,335

დამონშებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2026 წლის 4 მაისს.

ელენე ცინცაძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაიძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

'000 ლარი	კონსოლიდირებული				ინდივიდუალური				
	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	გაუნაწილე-		სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	გაუნაწილე-		
			ბელი მოგება	სულ			ბელი მოგება	სულ	
ნაშთი									
2024 წლის 1 იანვარს	112,483	72,118	116,193	300,794	112,483	72,118	113,337	297,938	
სულ სრული შემოსავალი									
წლის მოგება	-	-	33,218	33,218	-	-	32,335	32,335	
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში									
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)	(15,000)	
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრეებთან									
	-	-	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)	(15,000)	
ნაშთი									
2024 წლის 31 დეკემბერს	112,483	72,118	134,411	319,012	112,483	72,118	130,672	315,273	
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	112,483	72,118	134,411	319,012	112,483	72,118	130,672	315,273	
სულ სრული შემოსავალი									
წლის მოგება	-	-	28,709	28,709	-	-	28,683	28,683	
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში									
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(19,000)	(19,000)	-	-	(19,000)	(19,000)	
ვადაფასების რეზერვი	-	-	401	401	-	-	401	401	
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები მესაკუთრეებთან									
	-	-	(18,599)	(18,599)	-	-	(18,599)	(18,599)	
ნაშთი									
2025 წლის 31 დეკემბერს	112,483	72,118	144,521	329,122	112,483	72,118	140,757	325,358	

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2026 წლის 4 მაისს.

ელენე ცინცაძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრედიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

'000 ლარი

	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2025	2024	2025	2024
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		32,227	38,082	32,200	37,199
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	10	(6,113)	(3,360)	(6,113)	(3,360)
ცვეთა და ამორტიზაცია	26, 27	5,507	4,992	5,507	4,992
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა ზარალი		262	990	262	990
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურების ხარჯები	27	3,338	338	998	7
სხვა ანარიცხების დარიცხვა		(253)	607	(253)	607
ამონაგები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან		(113)	(4)	(113)	(4)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24	(75,021)	(73,893)	(75,021)	(73,893)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე		(40,166)	(32,248)	(42,533)	(33,462)
<i>საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული აქტივებისა და ვალდებულებების წმინდა ცვლილება არაფულადი მუხლების შემდეგ:</i>					
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		(72,841)	(49,424)	(72,841)	(49,424)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(54,561)	(125,599)	(54,561)	(125,599)
სხვა აქტივები		(2,257)	(2,701)	(2,447)	(120)
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები		(183)	(556)	(183)	(556)
კლიენტთა ანგარიშები		216,329	209,673	218,864	208,369
სხვა ვალდებულებები		(328)	(323)	(306)	(377)
სულ წმინდა ცვლილება საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებულ აქტივებსა და ვალდებულებებში არაფულადი ერთეულების შემდეგ		86,159	31,070	88,526	32,293
მიღებული პროცენტი		144,554	129,405	145,576	129,405
გადახდილი პროცენტი		(66,582)	(52,052)	(67,885)	(52,052)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(417)	(10,641)	(417)	(10,641)
საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		123,548	65,534	123,267	65,543
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(9,732)	(6,265)	(9,732)	(6,265)
ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		2,181	19	2,181	10
სავალო ფასიან ქვალდებულებებში ჩადებული ინვესტიციების შესყიდვა		(254,191)	(187,215)	(254,191)	(187,215)
სავალო ფასიან ქვალდებულებებში ჩადებული ინვესტიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		194,191	212,215	194,191	212,215
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან/(გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობებში)		(67,551)	18,754	(67,551)	18,745
გადახდილი დივიდენდები	22	(19,000)	(15,000)	(19,000)	(15,000)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	23	(930)	(758)	(930)	(758)
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი	23	101,294	41,869	101,294	41,869
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	23	(82,908)	(130,261)	(82,626)	(130,261)
სუბორდინირებული ვალდებებიდან შემოსავალი	23	37,745	5,924	37,745	5,924
ფინანსურ საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		36,201	(98,226)	36,483	(98,226)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		92,198	(13,938)	92,198	(13,938)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	270,078	283,139	270,078	283,139
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა		2,994	877	2,994	877
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	365,270	270,078	365,270	270,078

დამონმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2026 წლის 4 მაისს.

ელენე ცინცაძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა

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

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

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

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

ბანკის პირდაპირი და საბოლოო მშობელი კომპანია არის პროკრედიტ ჰოლდინგი AG (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „მშობელი კომპანია“). 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ წარმოდგენილი აქციონერები პირდაპირ ფლობდნენ მშობელი კომპანიის მიმოქცევაში გაშვებული აქციების 5%-ზე მეტს:

	კაპიტალში მონაწილეობის წილის %, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	2025	2024
Zeitinger Invest GmbH	18.3	18.3
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2	13.2
DOEN ფონდი	12.5	12.5
EBRD - ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	8.7	8.7
TIAA-CREF -მასწავლებელთა დაზღვევის და ანუიტეტის ასოციაცია	-	8.6
სხვა	47.3	38.7
სულ	100	100

სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობენ განთავსებული აქციების 5%-ზე ნაკლებს. 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს და ბანკს არ ჰყავდათ საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 32-ე შენიშვნაში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

2. ბიზნეს გარემო

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება

მომზადების საფუძველი

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

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

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

კონსოლიდაციის საფუძველი

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

უფლებები, მაგ., უფლებები, რომლებიც ინვესტირებული საწარმოს საქმიანობაში ფუნდამენტური ცვლილებების განხორციელებას უკავშირდება ან რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში გამოიყენება, ხელს არ უშლის ჯგუფს ინვესტირებული საწარმოს კონტროლში. შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის ჯგუფზე გადასვლის დღიდან, ხოლო დეკონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

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

შვილობილი კომპანიები

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების თარიღისთვის, პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს ასახავს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც საბაზრო განაკვეთებზე მორგებული არ არის. მსგავსი პრემიების ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთლიანი მოსალოდნელი მოხმარების ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების განგარიშება 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 შექმნასთან ან გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. სავაჭრო მოთხოვნა მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტის გარეშე თავდაპირველად აღირიცხება გარიგების ფასით.

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნესმოდელი

ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი და ბანკი თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების შექმნის მიზნით - თუ რა არის ჯგუფის და ბანკის მიზანი: (i) აქტივებიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება („აქტივების 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“

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ბიზნესმოდელის ნაწილი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

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

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

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

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

თუ სახელშეკრულებო პირობები 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 ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის შეფასება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას ხდება და არ ექვემდებარება შემდგომში ხელმეორე შეფასებას. თავისი ფინანსური აქტივებისთვის მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდების შემომწმებისას ჯგუფის და ბანკის მიერ გამოყენებული კრიტიკულად მნიშვნელოვანი მსჯელობები იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც საწარმო მთლიანობაში ცვლის პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელს. რეკლასიფიკაციას სამომავლო შედეგების მოტანა შეუძლია და ხორციელდება ბიზნესმოდელის შეცვლიდან პირველივე საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ECL

ჯგუფი და ბანკი აფასებს, სამომავლო პერსპექტივაში, მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ამორტიზირებული

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტებისთვის და სესხის გაცემის ვალდებულებიდან და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებიდან წარმოქმნილი რისკებისთვის. ჯგუფი და ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს და საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

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

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

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

ჯგუფი და ბანკი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, 1-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. 1-ელი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება ოდენობით, რომელიც ტოლია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილის, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან სახელშეკრულებო ვადის ამონურვამდე პერიოდში (რომელიც უფრო მოკლეა) მომხდარი დეფოლტის შემთხვევების შედეგად („12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას გამოავლენს, აქტივი მე-2 ეტაპზე გადადის და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ამონურვამდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გათვალისწინებით („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). იხილეთ 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, დეფოლტის 100%-იანი ალბათობის გათვალისწინებით (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით კრედიტი გაუფასურებულია). საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული და ბანკისეული განმარტება იხილეთ 29-ე შენიშვნაში. შექმნილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. 29-ე შენიშვნა გვანდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, დაშვებების და შეფასების

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელეებში.

ფინანსური აქტივები - ჩამონერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ამოწურავენ ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნებენ, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამონერა აღიარების შეწყვეტის მოვლენას წარმოადგენს. ჯგუფმა და ბანკმა შეიძლება ჩამონერონ ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობენ, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი. ბანკმა დაადგინა დავალიანების გადახდევინებასთან დაკავშირებული მოლოდინების შეფასების კრიტერიუმები და პროცესი. პოტენციური საყურადღებო ნიშნები მოიცავს შემდეგს: რაც უფრო მცირეა სესხის უზრუნველყოფა ან/და რაც მეტია დავალიანების დღეების რაოდენობა და რაც უფრო დიდია გაურკვეველობა დავალიანების ამოღების ირგვლივ (როგორცაა არაპროგნოზირებადი სამართლებრივი გარემო), მით უფრო მცირე იქნება გადახდევინების გონივრული მოლოდინის შანსი. შესაბამისად, რაც უფრო დაბალია ან/და უფრო გაურკვეველია კლიენტისგან დებიტორული დავალიანების გადახდა ან/და რაც უფრო მაღალია გადახდევინების პროცესის მოსალოდნელი პირდაპირი და არაპირდაპირი ხარჯები, მით უფრო მცირდება გადახდევინების მიზანშეწონილობა და ასეთ შემთხვევაში განიხილება ჩამონერა.

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

ფინანსური აქტივები – აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური აქტივები – მოდიფიკაცია

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

ჯგუფსა და ბანკში არსებით მოდიფიკაციად განიხილება შემდეგი ხარისხობრივი ფაქტორები:

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

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

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები

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

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა

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

ჯგუფსა და ბანკს და ჯგუფის თავდაპირველ კრედიტორებს შორის არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების ვადების და პირობების არსებითი ცვლილებები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავდება, თუ ახალი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

პირობებით, ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები (მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით), სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებისგან. თუ ვალის ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების ცვლილება მიჩნეულია ვალის განულებად, ნებისმიერი განუელი ხარჯი ან გადასახადი აღიარებულია ვალის განულებიდან მიღებულ მოგებასა ან ზარალში. თუ გაცვლა ან ცვლილება არ არის მიჩნეული ვალის განულებად, ნებისმიერი განუელი ხარჯი ან გადასახადი აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება შეცვლილი ვალდებულების ნარჩენი მოხმარების ვალის განმავლობაში.

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

(ა) სამუშაო და წარდგენის ვალუტა

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

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

(ბ) ტრანზაქციები და ნაშთები

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

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

საანგარიშგებო გაცვლითი კურსები და ფინანსური მდგომარეობის, მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში გამოყენებული პერიოდის საშუალო გაცვლითი კურსები ჩამოთვლილია 29-ე შენიშვნაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ერთეულებს, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მისაღებ თანხებს, სავალდებულო რეზერვების გარდა, და ბანკთაშორის განთავსებებს და ბანკთაშორის მოთხოვნებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები“. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ამორტიზირებული ღირებულებით აღირიცხება, რადგან: (i) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად არის განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს; და (ii) ისინი არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული.

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

სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ)

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

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ მოიცავს ბანკებში განთავსებულ თანხებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეს აღემატება. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, როდესაც: (i) მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა და ეს ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს; და (ii) ისინი არ არის გამიზნული როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული. სხვა შემთხვევაში, მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით.

საკუთრებაში დაბრუნებული ქონება

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

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

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

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

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

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

ჯგუფი და ბანკი აფასებს ზარალის რეზერვებს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით. 1-ელი დონის საკრედიტო საშუალებებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

გამოითვლება 12-თვიანი „დეფოლტის ალბათობის“, „ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში“ და „დეფოლტს დაქვემდებარებულ თანხებზე“ გადამრავლებით.

„დეფოლტის ალბათობის“ მიზნებისთვის, კონტრაგენტებისთვის (ფინანსური ინსტიტუტები, სუვერენიტეტები) და ქვეყნებისთვის Moody-ის მიერ მონოდეტული სარეიტინგო ინფორმაცია გამოიყენება. რადგან ემპირიული დეფოლტ განაკვეთები არ არის ხელმისაწვდომი ყველა რეიტინგის კლასებისთვის, კლასებისთვის ემპირიული ინფორმაციის გარეშე ხდება დეფოლტის ალბათობების წრფივი ინტერპოლაცია შემდეგი ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთებიდან (განხილული კლასის მაღლა ან დაბლა არსებული). ფინანსური ინსტიტუტებისთვის, Moody-ის მიერ გამოქვეყნებული, თითოეული ქვეყნის დონეზე „ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში“ არის გამოყენებული.

ზარალის რეზერვის გამოთავისუფლება

საკრედიტო რისკის შემცირების შემთხვევაში, უკვე აღიარებული ზარალის რეზერვი შესაბამისად შემცირდება.

ჩამონწერები, აღდგენები და პირდაპირი ჩამონწერები

როდესაც სესხის ამოღება შეუძლებელია, ის ჩამონწერება სესხზე შესაძლო დანაკარგებისთვის გამოყოფილი შესაბამისი ზარალის რეზერვის ხარჯზე. სესხები ჩამონწერება მას შემდეგ, რაც ყველა აუცილებელი პროცედურა შესრულდება და ზარალის ოდენობა განისაზღვრება. ადრე ჩამონწერილი თანხების შემდგომი ამოღება აღიარებულია მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში „სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა/(დარიცხვა)“ კატეგორიაში. თუ სესხის ამოღება შეუძლებელია და ზარალის რეზერვები არ არის გამოყოფილი, მაშინ სესხის მთლიანი ოდენობა აღირიცხება როგორც პირდაპირ ჩამონწერილი.

არა-არსებითი მოდიფიკაცია

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

• შენობა-ნაგებობები	2-3.5%
• კაპიტალური ხარჯები და სხვა დარჩენილი ძირითადი საშუალებები	5-50%
• ავეჯი და მოწყობილობები	3.33-20%
• IT და სხვა აღჭურვილობა	4.16-50%

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაიხედება და საჭიროებისამებრ კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

მოგების გადასახადი

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

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი სხვაობებისთვის არის გამიზნული, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვრის მიზნებისთვის გამოყენებული ოდენობებისთვის. შემდეგი სახის დროებითი სხვაობები არ წარმოიშობა: საგადასახადო მიზნებისათვის არა-გამოქვითვადი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც დასაბეგრ და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდებიან ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღდგენის ვადები და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ აღდგება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ იმ მოცულობით, რამდენადაც მოსალოდნელია, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება, რის საპირწონედაც გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება იქნება შესაძლებელი. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაიხედება თითოეული

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

საანგარიშგებო თარიღისათვის და მცირდება იმ ზომით, რომ დაკავშირებული საგადასახადო სარგებლის რეალიზება მოსალოდნელი აღარ იქნება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები საგადასახადო განაკვეთებით ფასდება, რომლებიც სავარაუდოდ გავრცელდება აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისთვის.

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები

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

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება, თუ:

- არსებობს წარსული მოვლენებით განპირობებული მიმდინარე სამართლებრივი, ან კონსტრუქციული ვალდებულება;
- არსებობს დიდი ალბათობა იმისა, რომ სახსრების გადინება გახდება საჭირო ვალდებულების შესასრულებლად;
- და შესაძლებელია აღნიშნული თანხის საიმედოდ შეფასება.

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

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

საკრედიტო ვალდებულებები

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ვალდებულებებზე ნაკლებია, რადგან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმრავლესობა დამოკიდებულია კლიენტების მხრიდან კონკრეტული საკრედიტო სტანდარტების გათვალისწინებაზე.

სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი ძირითადად მოიცავს აქციონერის მიმართ ვალდებულებებს, რომლებიც არ დაითარება გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში მანამ, სანამ ყველა არასუბორდინირებული კრედიტორი არ დაკმაყოფილდება. ვადამდელი გადახდის ვალდებულება არ არსებობს.

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

სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით. მზარდი ხარჯები პირდაპირ უკავშირდება ჩვეულებრივი აქციების და სააქციო ოპციონების გამოშვებას და აღიარდება როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო გავლენის გამოკლებით. სააქციო კაპიტალის გაზრდის შემთხვევაში, ნებისმიერი სხვაობა რეგისტრირებულ სააქციო კაპიტალის თანხასა და ფაქტობრივად მიღებულ ანაზღაურებას შორის აღიარებულია საემისიო კაპიტალის სახით.

დივიდენდები

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, გარდა მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის საფუძველზე და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის ნაწილის სახით, ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის ხელშეკრულების საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, გარიგების ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი. ჯგუფს და ბანკს არ აქვს მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტებიდან საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც გამოითვლება 2025 წლის ნომინალური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით.

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებად არ მიიჩნევა.

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

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

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

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

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

იჯარები

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

როგორც მოიჯარე

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

შემდგომ ხდება "აქტივის გამოყენების უფლებით" ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით იჯარის დაწყების

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

თარიღიდან იჯარის ვადის დასრულებამდე. ამასთანავე, „აქტივი გამოყენების უფლებით“ პერიოდულად შემცირებულია გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ მინიმალური საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომლებიც არ არის გადახდილი დანაწილების თარიღისათვის, დისკონტირებულია იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, ჯგუფის/ბანკის მზარდი სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, დისკონტირების განაკვეთად გამოიყენება მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი.

საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში შეტანილი საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის „არსებით“ ფიქსირებულ გადახდებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. ის გადაფასდება როდესაც იცვლება მომავალი საიჯარო გადახდები, ან როდესაც იცვლება იმის შეფასება, გამოიყენებს თუ არა ბანკი იჯარის გაგრძელების ან ვადამდე შეწყვეტის უფლებას. ხდება აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება, ან ოდენობა აღრიცხულია მოგებაში ან ზარალში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულება შემცირებულია ნულამდე.

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

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

4. შეფასებისა და მსჯელობების გამოყენება

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

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

მსჯელობები

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

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია:** იმ ბიზნესმოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც არის ფლობილი აქტივები და შეფასება იმისა წარმოადგენს თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

გაურკვევლობა დაშვებებსა და შეფასებებში

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

- იმ კრიტერიუმების დადგენა, რომლებიც განსაზღვრავს თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი ფინანსურ აქტივებზე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის შეტანის მეთოდოლოგიის განსაზღვრა და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში გამოყენებული მოდელის შერჩევა და დამტკიცება - შენიშვნა 29(a).

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

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები რომლებიც 2025 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (აღრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა ჯგუფსა და ბანკს ჯერ არ ჰქონდათ აღნიშნული ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები მიღებული წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას.

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

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

- ცვლილებები ბასს 21-ში: „ერთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა“ გავლენას არ ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები ვრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

- ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში: „ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება“ მნიშვნელოვან გავლენას არ ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების შესახებ დამატებითი განმარტებების კუთხით, სხვა მთლიან შემოსავალში აღიარებულ რეალურ ღირებულებაში ცვლილებების გათვალისწინებით. ცვლილებები გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ფასს-ების ყოველწლიურმა სრულყოფამ (ტომი 11), რაც მოიცავს ფასს 1-ში, ფასს 7-ში, ფასს 9-ში, ფასს 10-ში და ბასს 7-ში ცვლილებებს, უმნიშვნელო გავლენა იქონია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში: „ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერჯისთან დაკავშირებული კონტრაქტები“ უმნიშვნელო გავლენა იქონია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ფასს 18 „წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში“ ცვლის ბასს 1-ს და გავლენას ახდენს მოგება-ზარალის შესახებ კონსოლიდირებული ანგარიშგების წარდგენაზე. აღნიშნული სტანდარტი ადგენს კატეგორიებს და ქვეჯამებს მოგება-ზარალის შესახებ კონსოლიდირებული ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, დაწესდა მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული ეფექტიანობის კრიტერიუმების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნების დამატებითი მოთხოვნები და გაფართოვდა მუხლების (სტატიების) შეერთებისა და დაშლის ინსტრუქციები. ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებასა და ფულადი სახსრების ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე არანაირი გავლენა არ მოუხდენია. ფასს 18 გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ფასს 19 „შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ინფორმაციის გამჟღავნება“ გავლენას არ მოახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. სტანდარტი გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ცვლილებები ბასს 21-ში: „ჰიპერინფლაციურ წარდგენის ვალუტაში გადაყვანა“ გავლენას არ მოახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები გავრცელდება წლიურ პერიოდებზე, რომლებიც დაიწყება 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

სტანდარტების, შესწორებებისა და ინტერპრეტაციების ადრეული მიღება არ მომხდარა.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

6. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ნაღდი ფული სალაროში	58,154	47,573
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	80,412	41,814
ნოსტრო ანგარიშები სებ-ში გახსნილი ანგარიშების გარდა	79,146	59,087
სებ-ში არსებული ნაშთების და ნოსტრო ანგარიშების ზარალის რეზერვები	(8)	(1)
სულ ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	217,704	148,473

2025 წელს, Fitch Ratings-მა საქართველოს გრძელვადიანი უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგის პერსპექტივა ნეგატიურიდან სტაბილურამდე გააუმჯობესა და ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი “BB” დონეზე დაადასტურა.

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები, წმინდა	217,704	148,473
სხვა ბანკებისგან მისაღები თანხები სამ თვემდე დაფარვის ვადით (შენიშვნა 7)	147,566	121,605
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში	365,270	270,078

საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ზემოაღნიშნული ნაშთები არ მოიცავს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტს, რომელიც არის სებ-ის მარეგულირებელი ნორმების შესაბამისად გამოთვლილი უპროცენტო დეპოზიტი. ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 30-ე შენიშვნაში, ხოლო ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში. 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს და ბანკს აქვთ სამი ბანკი (2024: ერთი ბანკი), რომლის ნაშთი აჭარბებს კაპიტალის 10%-ს. ნაშთის მთლიანი ოდენობა 2025 წლისთვის იყო 176,104 ათასი ლარი (2024: 63,466 ათასი ლარი).

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს პირველი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის (2024 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). მენეჯმენტის შეფასებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არაარსებითია საანგარიშგებო თარიღისთვის.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ OECD* ქვეყნებში	124,640	91,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ არა OECD ქვეყნებში	22,927	30,007
ზარალის რეზერვი ბანკებზე გაცემულ სესხებზე	(1)	(2)
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	147,566	121,605

* ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია

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

'000 ლარი	AA-	A+	B+	BB	სულ
არა ვადაგადაცილებული და არა გაუფასურებული					
31 დეკემბერი 2025	53,457	71,182	-	22,927	147,566
31 დეკემბერი 2024	63,445	28,154	-	30,006	121,605

ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების თითოეული კლასის სავარაუდო რეალური ღირებულებების სანახავად იხილეთ შენიშვნა 30. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთებზე იხილეთ 32-ე შენიშვნაში.

8. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	39,572	19,853
საქართველოს მთავრობის მიერ გამოშვებული სახაზინო ვალდებულებები	110,415	70,637
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	149,987	90,490

არცერთი ინვესტიცია სავალო ფასიან ქაღალდებში არ არის ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული. 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს მის საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს 1-ელი ვტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2024 წლის 31 დეკემბერი: ვტაპი 1). საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არა-არსებითი.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

9. ინვესტიციები

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

ინდივიდუალური

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში (ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული)

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში საანგარიშგებო თარიღებისთვის იყო შემდეგი:

შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2025 წლის 31 დეკემბერს	ინვესტიცია 2025 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“	საქართველო	100.00%	6,100

შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2024 წლის 31 დეკემბერს	ინვესტიცია 2024 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“	საქართველო	100.00%	6,100

შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ სრულად პროკრედიტ ბანკის მიერ ფლობილ შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს, რომელიც დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, 2007 წლის 23 ივლისს. შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მოძრავი და უძრავი ქონების ფლობა და მართვა, რომლებიც შექმნილია ბანკის დეფოლტირებული კლიენტებისგან აუქციონების საშუალებით. 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის შვილობილი კომპანიის წმინდა აქტივები შეადგენდა 14,529 ათას ლარს (2024: 13,933 ათასი ლარი).

შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ შედის კონსოლიდაციის ფარგლებში 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

წილობრივი ინვესტიციები მოიცავს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

'000 ლარი	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2025 წლის 31 დეკემბერს	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2024 წლის 31 დეკემბერს
სს საქართველოს გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრი	6.250%	68	6.250%	54
სს ამერიკული აკადემია თბილისში	4.730%	457	4.730%	50
S.W.I.F.T.SCRIL	0.005%	118	0.005%	35
სულ		643		139

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

'000 ლარი	კაპიტალში	2025 წლის	კაპიტალში	2024 წლის
	მონაწილეობის წილი	31 დეკემბერს	მონაწილეობის წილი	31 დეკემბერს
სს „კრედიტინფო საქართველო“	21.08%	3,578	21.08%	3,400

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

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

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

'000 ლარი	2025	2024
მოკლევადიანი აქტივები	12,253	11,651
გრძელვადიანი აქტივები	5,464	5,076
მოკლევადიანი ვალდებულებები	744	601
სულ კაპიტალი	16,973	16,126
წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი	5,960	6,391

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მოცულობა და დაუფარავი ოდენობები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

'000 ლარი (დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა)	მოსალოდნელი			მთლიანი პორტფელის წილი
	ბრუტო ოდენობა	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	წმინდა ოდენობა	
2025 წლის 31 დეკემბერს				
საბითუმო და სავაჭრო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	52,108	(486)	51,622	3.74%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	105,924	(474)	105,450	7.65%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	288,889	(1,002)	287,887	20.87%
სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები	446,921	(1,962)	444,959	32.26%
სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	9,850	(79)	9,771	0.71%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	9,338	(1,800)	7,538	0.55%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

სესხები 250 000 ევროზე მეტი	14,176	(33)	14,143	1.03%
სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	33,364	(1,912)	31,452	2.28%
წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	30,260	(780)	29,480	2.14%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	56,584	(2,852)	53,732	3.90%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	130,450	(6,084)	124,366	9.02%
სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	217,294	(9,716)	207,578	15.05%
ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	8,179	(67)	8,112	0.59%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	12,595	(83)	12,512	0.91%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	31,080	(3,950)	27,130	1.97%
სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები	51,854	(4,100)	47,754	3.46%
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა				
სესხები 100 000 ევრომდე	50,325	(1,671)	48,654	3.53%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	102,937	(4,785)	98,152	7.12%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	345,409	(3,248)	342,161	24.81%
სულ სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები	498,671	(9,704)	488,967	35.45%
სულ ბიზნეს სესხები	1,248,104	(27,394)	1,220,710	88.51%
საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	66,463	(1,085)	65,378	4.74%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	37,354	(556)	36,798	2.67%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	17,045	(235)	16,810	1.22%
სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები	120,862	(1,876)	118,986	8.63%
საინვესტიციო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	4,472	(155)	4,317	0.31%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	655	(5)	650	0.05%
სულ საინვესტიციო სესხები	5,127	(160)	4,967	0.36%
სამომხმარებლო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	30,037	(995)	29,042	2.11%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	2,979	(15)	2,964	0.21%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	2,468	(11)	2,457	0.18%
სულ სამომხმარებლო სესხები	35,484	(1,021)	34,463	2.50%
სულ კერძო სესხები	161,473	(3,057)	158,416	11.49%
სულ	1,409,577	(30,451)	1,379,126	100.00%

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

'000 ლარი (დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა)	მოსალოდნელი საკრედიტო			მთლიანი პორტფელის წილი
	ბრუტო ოდენობა	ზარალის რეზერვი გაუფასურებისთვის	წმინდა ოდენობა	
2024 წლის 31 დეკემბრის				
საბითუმო და სავაჭრო სესხები				
სესხები 100 000 ევრომდე	44,886	(409)	44,477	3.39%
სესხები 100 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	96,465	(1,112)	95,353	7.26%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	317,367	(717)	316,650	24.11%
სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები	458,718	(2,238)	456,480	34.76%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

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

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს არ ჰყავს მსესხებლები ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფები, რომელთა სასესხო ნაშთი საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება.

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი				შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები		სულ
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2025 წლის 1 იანვრისთვის	1,279,637	30,642	31,385	284	1,341,948	
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	440,157	-	-	-	440,157	
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	701	246	18	-	965	
ალიარების შეწყვეტა	(148,190)	(16,580)	(792)	-	(165,562)	
ჩამონერა	-	-	(1,596)	-	(1,596)	
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში დაფარვები	1,617	583	(118)	-	2,082	
	(196,868)	(15,158)	(1,192)	-	(213,218)	
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(74,375)	74,375	-	-	-	
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(15)	-	15	-	-	
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	15,657	(15,657)	-	-	-	
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(5,091)	5,091	-	-	
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-	
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-	
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	3,872	212	869	(152)	4,801	
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,322,193	53,572	33,680	132	1,409,577	

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

2025 წლის განმავლობაში აღრე ჩამონერილი ოდენობებიდან ამოღებული სესხების მთლიანი ოდენობა იყო 6,872 ათასი ლარი (2024: 5,417 ათასი ლარი).

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი
შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფისა და ბანკის ჩამონერილი საკრედიტო დავალიანება, რომელიც ექვემდებარებოდა გადახდევინებას, 64 ათას ლარს შეადგენდა (2024: ჯგუფს და ბანკს არ ჰქონდათ ჩამონერილი საკრედიტო დავალიანება, რომელიც გადახდევინებას ექვემდებარებოდა)

სესხების შემდგომი ანალიზი დეტალურად წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში.

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი				(შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები)	სულ
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3		
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	(5,373)	(879)	(22,222)	(284)	(28,758)
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	(2,252)	-	-	-	(2,252)
აღიარების შეწყვეტით გამოწვეული გათავისუფლება	457	153	309	-	919
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	405	(405)	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(92)	92	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	290	(290)	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(2,246)	(2,280)	(4,870)	(45)	(9,441)
PD/LGD/EaD შემცირება	3,961	1,323	2,860	222	8,366
რეზერვის გამოყენება	-	-	1,596	-	1,596
ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	(3)	(96)	-	-	(99)
შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	35	1	1	-	37
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	(1)	(16)	(777)	(25)	(819)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	(5,109)	(1,817)	(23,393)	(132)	(30,451)

'000 ლარი				(შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები)	სულ
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3		
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	(4,650)	(1,484)	(22,687)	(465)	(29,286)
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	(2,098)	-	-	-	(2,098)
აღიარების შეწყვეტით გამოწვეული გათავისუფლება	491	435	2,561	-	3,487
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	196	(196)	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	1	-	(1)	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(33)	33	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	149	(149)	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	-	-	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(1)	-	1	-	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(2,776)	(727)	(13,186)	(60)	(16,749)

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

PD/LGD/EaD შემცირება	3,548	952	7,227	237	11,964
რეზერვის გამოყენება	-	-	4,045	-	4,045
ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	-	(44)	-	-	(44)
შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	18	2	-	-	20
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	(70)	(1)	(32)	4	(99)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	(5,374)	(881)	(22,221)	(284)	(28,760)

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხების ანალიზი მათი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

'000 ლარი	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	ნარმოება	ტრანსპორტირება და შენახვა	სხვა ეკონომიკური საბინაო მშენებლობა		ინვესტიცია	სხვა	სულ
		ნარმოება			საქმიანობა	ობა			
ეტაპი 1									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	417,578	30,263	193,325	42,352	479,986	114,249	4,893	34,188	1,316,834
ვადაგადაცილება	943	493	2,609	582	260	388	-	84	5,359
სულ 1-ელი ეტაპის სესხები	418,521	30,756	195,934	42,934	480,246	114,637	4,893	34,272	1,322,193
ეტაპი 2									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	26,145	752	7,213	1,124	7,566	2,323	39	600	45,762
- 31 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	1,481	81	89	1,669	359	2,062	19	96	5,856
- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	1,004	-	141	743	51	15	1,954
სულ 2-ე ეტაპის სესხები	27,626	833	8,306	2,793	8,066	5,128	109	711	53,572
ეტაპი 3									
დავალიანება არ არის - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	68	-	48	-	386	127	23	69	721
- 31 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	4,923	-	58	-	-	20	5,001
- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	20	-	307	503	-	59	889
- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	706	1,775	8,063	6,127	9,476	467	102	353	27,069
სულ 3-ე ეტაპის სესხები	774	1,775	13,054	6,127	10,227	1,097	125	501	33,680

'000 ლარი	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	ნარმოება	ტრანსპორტირება და შენახვა	სხვა ეკონომიკური საბინაო მშენებლობა		ინვესტიცია	სხვა	სულ
		ნარმოება			საქმიანობა	ობა			
შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები									
დავალიანება არ არის - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილება	-	-	-	-	132	-	-	-	132
სულ შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული სესხები	-	-	-	-	132	-	-	-	132

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები	(1,962)	(1,912)	(9,716)	(4,100)	(9,704)	(1,876)	(160)	(1,021)	(30,451)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და აფანსები	444,959	31,452	207,578	47,754	488,967	118,986	4,967	34,463	1,379,126

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

გაუფასურებული სესხები კლასიფიცირდება შემდეგნაირად:

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

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

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

ქვემოთ წარმოდგენილია ანალიზი საკრედიტო რისკის კლასის მიხედვით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	ეტაპი			შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული სესხები	სულ
	1	2	3		
რისკის კლასიფიკაცია					
ჯანსაღი (Performing)	1	17,774	-	-	- 17,774
	2	236,090	-	-	- 236,090
	3	462,964	2,274	-	- 465,238
	4	297,136	3,532	-	- 300,668
	5	121,657	6,364	-	- 128,021
საეჭვო (Underperforming)	6	-	24,549	-	- 24,549
	7	-	8,798	-	- 8,798
ვადაგადაცილებული (Defaulted)	8	-	-	8,895	- 8,895
რეიტინგის გარეშე		181,463	6,238	1,392	- 189,093
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს		1,317,084	51,755	10,287	- 1,379,126

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

საკრედიტო რისკის რეიტინგის მიხედვით ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

გირაო

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

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

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების უზრუნველყოფების შესახებ, უზრუნველყოფის სახეების მიხედვით 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

'000 ლარი	უძრავი ქონება	ფინანსური გარანტიები*	ნაღდი ფულით უზრუნველყოფა	უზრუნველყოფის ოფის გარეშე			
				სხვა	გარანტი	გარეშე	სულ
2025 წლის 31 დეკემბერს							
საბითუმო და სავაჭრო	377,117	19,772	1,456	9,489	27,999	9,126	444,959
სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	16,279	2,133	8,181	604	1,849	2,406	31,452
წარმოება	148,781	24,036	6,300	14,363	12,221	1,877	207,578
ტრანსპორტირება და შენახვა	37,884	1,334	1,201	5,517	972	846	47,754
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	446,709	15,668	667	10,065	10,867	4,991	488,967
საბინაო მშენებლობა	116,938	-	-	83	322	1,643	118,986
საინვესტიციო სესხები	2,698	-	-	1,908	-	361	4,967
სხვა	14,285	-	1,291	823	868	17,196	34,463
სულ	1,160,691	62,943	19,096	42,852	55,098	38,446	1,379,126

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

* საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრისთვის, „სხვა“ უზრუნველყოფა მოიცავს შემდეგს: წილები კომპანიებში, მოძრავი ქონება (სატრანსპორტო საშუალებები, აღჭურვილობა), საყოფაცხოვრებო საქონელი, პირუტყვი, მარაგები, მოთხოვნები.

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

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

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

11. საინვესტიციო ქონება

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	2025	2024
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	4,132	4,283
შესყიდვები		
გასხვისება	-	(10)
წლის ცვეთა	(142)	(142)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	-	1
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	3,990	4,132
სულ შესყიდვის ხარჯები	5,870	5,870
დაგროვილი ცვეთა	(1,881)	(1,738)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	3,989	4,132

2025 წელს საოპერაციო იჯარების ფარგლებში საიჯარო შემოსავალი იყო 1,565 ათასი ლარი (2024 წელს: 1,473 ათასი ლარი).

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ინდივიდუალური

'000 ლარი	2025	2024
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	4,132	4,274
შესყიდვები	-	-
გასხვისება	-	-
წლის ცვეთა	(142)	(142)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	-	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	3,990	4,132
სულ შესყიდვის ხარჯები	5,870	5,870
დაგროვილი ცვეთა	(1,881)	(1,738)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	3,989	4,132

საინვესტიციო ქონება მოიცავს შენობებს, რომლებიც იჯარით არის გაცემული მესამე პირებზე. მათი აღიარება ხდება შეძენის ღირებულების მოდელის გამოყენებით. გასხვისების შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი (განსაზღვრულია გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით) აღიარებულია მოგება-ზარალში გასხვისების დროს. წინა წლის მსგავსად, 2025 ფინანსურ წელს საინვესტიციო ქონების გაუფასურება არ დაფიქსირებულა.

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

- საინვესტიციო ქონება/შენობა-ნაგებობები 2-2.5%

ინფორმაციის გამჟღავნების მიზნით, საინვესტიციო ქონების უახლესი სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შეფასება განხორციელეს აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაციის მქონე, ასევე მსგავსი მდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასებაში გამოცდილმა გარე შემფასებლებმა. შეფასების საფუძველზე, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა 4,415,000 აშშ დოლარად. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბაზარზე მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ მომხდარა და რეალური ღირებულება დაახლოებით იგივე იყო. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს შედარებადი ანალოგები (რეგისტრირებული გაყიდვა ან/და გასაყიდად შეთავაზება. კორექტირებები ვრცელდება დაკვირვებად ფასებზე განსახილველ აქტივებსა და ანალოგებს შორის სხვაობის საფუძველზე. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქირის ფასების განსაზღვრისა და შედარებითი ანალიზის განხორციელების მიზნით ბანკმა ჩართო დამოუკიდებელი გარე შეფასების კომპანია. აღნიშნულ პერიოდში საბაზრო ქირის ფასების არსებითი ცვლილება არ დაფიქსირებულა, რის საფუძველზეც ბანკმა დაასკვნა, რომ ქონების გადაფასება საჭირო არ არის და ადრე განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულება კვლავ რელევანტური და სარწმუნოა.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება განეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-3 დონეს, ვინაიდან შეფასების მეთოდში გამოყენებულია მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებები.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

12. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების ღირებულება წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2025	2024
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	2,152	1,992
შესყიდვები	3,665	1,742
გასხვისება	(1,255)	(1,359)
ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(1,581)	(1,582)
ამორტიზაციის გასხვისება	1,254	1,359
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,235	2,152
სულ შესყიდვის ხარჯები 31 დეკემბერს	6,308	3,898
დაგროვილი ამორტიზაცია 31 დეკემბერს	(2,073)	(1,746)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,235	2,152

არამატერიალური აქტივები შედგება პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიებისგან.

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავტო და ინვენტარი	IT და სხვა მოწყობილობები	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	32,498	755	3,513	2,012	38,778
შესყიდვები	363	474	3,407	293	4,537
გასხვისება - თვითღირებულებით	(128)	(151)	(393)	(98)	(770)
წლის ცვეთა	(900)	(106)	(1,343)	(331)	(2,680)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	128	151	393	92	764
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	31,961	1,123	5,577	1,968	40,629
სულ შესყიდვის ხარჯები	42,117	10,382	17,787	9,450	79,736
დაგროვილი ცვეთა	(10,156)	(9,259)	(12,210)	(7,482)	(39,107)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვარს	31,961	1,123	5,577	1,968	40,629
შესყიდვები	2,191	942	623	203	3,959
გასხვისება - თვითღირებულებით	(190)	(86)	(334)	(52)	(662)
წლის ცვეთა	(1,012)	(151)	(1,541)	(368)	(3,072)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	69	86	334	35	524
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბერს	33,019	1,914	4,659	1,786	41,378
სულ შესყიდვის ხარჯები	44,117	11,239	18,076	9,601	83,033
დაგროვილი ცვეთა	(11,098)	(9,325)	(13,417)	(7,815)	(41,655)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბერს	33,019	1,914	4,659	1,786	41,378

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

14. აქტივები გამოყენების უფლებით

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

აქტივები გამოყენების უფლებით

'000 ლარი	2025	2024
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	2,940	1,773
შესყიდვები	3,126	1,755
გასხვისება	(2,986)	(181)
წლის ცვეთა	(711)	(588)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	1,054	181
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	3,423	2,940

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

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

15. სხვა აქტივები

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივებია:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება უზრუნველყოფის დეპოზიტი	3,876	2,319
სხვა	753	788
ზარალის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის	808	519
	(26)	(17)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	5,411	3,609
<i>გრძელვადიანი</i>		
საკუთრებაში დაბრუნებული ქონება	-	2,363
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	375	187
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	259	614
<i>მიმდინარე</i>		
წინასწარი გადახდები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	3,320	4,149
მარაგები და სხვა	599	503
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	4,553	7,816
სულ	9,964	11,425

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება უზრუნველყოფის დეპოზიტი	3,876	2,319
სხვა	753	788
ზარალის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის	(26)	(17)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	5,412	3,609
<i>გრძელვადიანი</i>		
საკუთრებაში დაბრუნებული ქონება	-	13
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	375	187
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	259	614
<i>მიმდინარე</i>		
წინასწარი გადახდები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	3206	3,833
მარაგები და სხვა	577	503
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	4,417	5,150
სულ	9,829	8,759

ჯგუფი და ბანკი სხვა ფინანსურ აქტივებს 1-ლი ეტაპის ფარგლებში ანაწილებს, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენის მიზნებისთვის (2024 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება დეფოლტის ალბათობის (PD) პარამეტრების მარტივ საშუალოზე დაყრდნობით 1-დან 4-მდე რისკის კლასებში მოხვედრილი მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების შემთხვევაში და დეფოლტის დროს ზარალის (LGD) საშუალო პარამეტრებზე დაყრდნობით მცირე და საშუალო ზომის სესხების შემთხვევაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წლების დასასრულის მდგომარეობით წარმოდგენილია ზემოთ ცხრილში.

სხვა ფინანსური აქტივების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 30-ე შენიშვნაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთებზე იხილეთ 32-ე შენიშვნაში.

16. კლიენტების ანგარიშები

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

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
მიმდინარე ანგარიშები	278,786	275,641
- ფიზიკური პირები	61,029	53,347
- იურიდიული პირები	217,757	222,294
შემნახველი ანგარიშები	529,845	492,520
- ფიზიკური პირები	208,512	220,391
- იურიდიული პირები	321,333	272,129

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ვადიანი ანაბრები	690,327	530,192
- ფიზიკური პირები	382,198	313,104
- იურიდიული პირები	308,129	217,088
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	6,170	1,996
სულ	1,505,128	1,300,349

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
მიმდინარე ანგარიშები	288,648	282,969
- ფიზიკური პირები	61,029	53,348
- იურიდიული პირები	227,619	229,621
შემნახველი ანგარიშები	529,845	492,520
- ფიზიკური პირები	208,512	220,391
- იურიდიული პირები	321,333	272,129
ვადიანი ანაბრები	690,327	530,192
- ფიზიკური პირები	382,198	313,104
- იურიდიული პირები	308,129	217,088
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	6,170	1,996
სულ	1,514,990	1,307,677

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფმა და ბანკმა განხილვის პროცესში არსებული კლიენტების გადაცემა 6,170 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წელს: 1,996 ათასი ლარი) „კლიენტების მიმართ სხვა ვალდებულებებში“ შეიტანა.

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

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტთა ანგარიშების კატეგორიები ეკონომიკური სექტორების მიხედვით:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ფიზიკური პირები	651,739	586,843
ვაჭრობა და მომსახურება	557,716	502,308
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	108,139	61,317
მშენებლობა	90,373	59,941
წარმოება	59,242	48,255
მთავრობა	22,456	22,456
სოფლის მეურნეობა და მეტყვეობა	8,577	15,504
სამთო მრეწველობა და ნიადაგის მოპოვება	250	318
სხვა	6,636	3,407
სულ	1,505,128	1,300,349

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ფიზიკური პირები	651,739	586,843
ვაჭრობა და მომსახურება	567,578	509,635
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	108,139	61,317
მშენებლობა	90,373	59,941
წარმოება	59,242	48,255
მთავრობა	22,456	22,456
სოფლის მეურნეობა და მეტყვეობა	8,577	15,504
სამთო მრეწველობა და წიაღისეულების მოპოვება	250	318
სხვა	6,636	3,408
სულ	1,514,990	1,307,677

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს ჰყავდა 256 კლიენტი (2024 წელს: 219 კლიენტი), რომელთა ნაშთი 1,000 ათას ლარს აღემატებოდა. აღნიშნული კლიენტების ერთობლივი ნაშთი შეადგენდა 915,086 ათას ლარს (2024 წელს: 738,745 ათასი ლარი) ან კლიენტთა მთლიანი საბანკო ანგარიშების 60.8%-ს (2024 წელს: 56%).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშებში შედის საბალანსო სესხების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი ანაბრები 19,095 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წელს: 14,760 ათასი ლარი), აგრეთვე გარანტიებისა და აკრედიტივების ფარგლებში გამოუხმობი ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი დეპოზიტები 13,781 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წელს: 12,842 ათასი ლარი). იხილეთ 30-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.

17. სხვა ნასესხები სახსრები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი

		31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით	დაფარვის თარიღი		
საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2026 წლის დეკემბერი	287	530
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2026 წლის დეკემბერი	4,985	9,964
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2027 წლის აგვისტო	9,084	12,594
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	2027 წლის აპრილი	15,811	21,940
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	2026 წლის მაისი	24,688	46,141
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2027 წლის აგვისტო	27,179	25,143
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2027 წლის მაისი	24,224	-
სულ ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		106,258	116,312

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით			
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD) GREEN FOR GROWTH FUND, SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF(GGF)	2026 წლის ივლისი	9,158	17,046
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2025 წლის დეკემბერი	-	8,351
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	2026 წლის ივლისი	28,963	26,974
Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)	2029 წლის მარტი	31,802	36,872
Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)	2026 წლის იანვარი	-	12,627
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF GN FOR GROWTH FUND, SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF(GGF)	2026 წლის იანვარი	-	11,655
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2027 წლის ივნისი	18,936	29,149
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2027 წლის დეკემბერი	10,516	14,572
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2029 წლის აპრილი	13,568	14,173
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2029 წლის აპრილი	13,566	14,169
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2029 წლის აპრილი	15,867	14,663
BlueOrchard მიკროსაფინანსო ფონდი	2030 წლის სექტემბერი	47,493	-
SOCIÉTÉ DE PROMOTION ET DE PARTICIPATION POUR LA COOPÉRATION ÉCONOMIQUE S.A.(Proparco)	2031 წლის მაისი	25,232	-
SOCIÉTÉ DE PROMOTION ET DE PARTICIPATION POUR LA COOPÉRATION ÉCONOMIQUE S.A.(Proparco)	2031 წლის მაისი	31,620	-
სულ ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		246,721	200,251
სულ ვალდებულებები		352,979	316,563

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადების ანალიზი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, საბალანსო ღირებულების საფუძველზე.

2025 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)	1 წელზე ნაკლები	1 - 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები სახსრები	68,081	228,045	56,853	352,979
2024 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)	1 წელზე ნაკლები	1 - 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები სახსრები	84,190	232,373	-	316,563

სხვა ნასესხები სახსრების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 30-ე შენიშვნაში. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 32. არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები წარმოდგენილია შენიშვნაში 29.

18. სხვა ვალდებულებები

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
კრედიტორული დავალიანება	798	591
სხვა	1,103	1,587
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,901	2,178
მიღებული წინასწარი გადახდები და გაცემული გარანტიებისგან მიღებული	202	253
გადავადებული საკომისიოები		
სულ სხვა ვალდებულებები	2,103	2,431

EIF-ისგან მიღებული საგარანტიო თანხები ვადაგადაცილებული სესხების დასაფარად აისახება 2025 წლის სასესიო პორტფელში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

შენიშვნა ინდივიდუალური სხვა ვალდებულებებისთვის არსებითად არ განსხვავდება კონსოლიდირებული შენიშვნისგან, მაშასადამე ზემოთ წარმოდგენილია ერთი ცხრილი, რომელშიც წარმოდგენილია სხვა ვალდებულებების კონსოლიდირებული ნაშთები 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრისთვის.

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

19. ანარიცხები

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

ანარიცხები შეფასებულია იმ თანხის საუკეთესო შეფასებით, რომელიც მოითხოვება ვალდებულების დასაფარად, ვალდებულების ოდენობასთან ან ვალდებულების დადგომის ალბათობასთან დაკავშირებული გაურკვევლობების გათვალისწინებით. ჩვენი ვალდებულებების უმეტესი ნაწილი ერთწლიან ვადაში დაიფარება. მრავალწლიანი ვალდებულებები დისკონტირდება 9,80%-იანი საშუალო საპროცენტო განაკვეთით.

დისკონტის პოზიციის დახურვა აღიარდება საპროცენტო ხარჯად განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	არაფინანსური ფინანსური		გამოყენებული იურიდიული რისკი	არაინფორმაციული		სხვა	სულ
	ბალანსგარეთა ოპერაციები	ბალანსგარეთა ოპერაციები		ეული მომსახურება	ანარიცხები		
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	106	367	457	5	1,857	2,792
გამოყენებული	-	-	(366)	(194)	(5)	(201)	(766)
გათავისუფლებები	-	-	-	-	-	-	-
შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	-	(4)	-	-	-	-	(4)
დამატებები	-	-	346	75	20	-	441
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	-	22	-	14	36
გაცვლითი კურსის რყევები	-	-	-	-	-	135	135
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	102	347	360	20	1,805	2,634
მოსალოდნელი თანხა, რომელიც უნდა დაიფაროს 12 თვის შემდეგ	-	-	-	-	-	-	-
მოსალოდნელი საბოლოო გადახდის თარიღი	-	102	347	360	20	1,805	2,634

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

'000 ლარი	არაფინანსური	ფინანსური	გამოყენებ	არაინვოისირ			სულ
	ბალანსგარეთა	ბალანსგარეთა	ელი	იურიდიული	ებული	სხვა	
	ოპერაციები	ოპერაციები	შეებულება	რისკი	მომსახურება	ანარიცხები	ანარიცხები
საბალანსო ღირებულება 2024	1,286	128	365	137	5	249	2,170
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით							
გამოყენებული	-	-	(365)		(5)	-	(370)
გათავისუფლებები	(1,286)	-	-	-	-	(77)	(1,363)
შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	-	(23)	-	-	-	-	(23)
დამატებები	-	-	367	299	5	1,669	2,340
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	-	22	-	16	38
გაცვლითი კურსის რყევები	-	1	-	(1)	-	-	-
საბალანსო ღირებულება 2024	-	106	367	457	5	1,857	2,792
წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით							
მოსალოდნელი თანხა, რომელიც უნდა დაიფაროს 12 თვის შემდეგ	-	-	-	294	-	187	
მოსალოდნელი საბოლოო გადახდის თარიღი	-	-	-	2026	-	2027	

20. მოგების გადასახადები

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

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

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

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2025	2024
მიმდინარე გადასახადის დარიცხვა	3,332	4,541
გადავადებული გადასახადის დარიცხვა	186	323
მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში	3,518	4,864

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ქვემოთ შესაბამისობაშია მოყვანილი მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო დარიცხვები:

'000 ლარი	2025	2024
მოგება დაბეგვრამდე	32,227	38,083
თეორიული გადასახადის დარიცხვა ნორმატიული 20%-იანი განაკვეთით	6,445	7,617
იმ ერთეულების საგადასახადო გავლენა რომლებიც არ არის გამოქვეითვადი:	-	-
- ხარჯები / (შემოსავალი) რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვეითვას საგადასახადო მიზნებისათვის/ საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებების გავლენა	(2,927)	(2,753)
მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში	3,518	4,864

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

შენიშვნა ინდივიდუალური მოგების გადასახადისთვის არსებითად არ განსხვავდება კონსოლიდირებული შენიშვნისგან, მაშასადამე ზემოთ წარმოდგენილია ერთი ცხრილი, რომელშიც წარმოდგენილია მოგების გადასახადების კონსოლიდირებული ნაშთები 2025 და 2024 წლების ბოლოსთვის.

21. სუბორდინირებული სესხი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სუბორდინირებული სესხი შეიძლება შემდეგ კატეგორიებად დავყოთ:

'000 ლარი	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
სუბორდინირებული სესხი ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით			
BlueOrchard მიკროსაფინანსო ფონდი	დეკემბერი-35	9,341	-
BlueOrchard Impact Credit S.A. SICAV-RAIF	დეკემბერი-35	9,341	-
		18,682	-
სუბორდინირებული სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით			
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	ოქტომბერი-34	22,479	20,795
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	აგვისტო-35	19,658	-
		42,137	20,795
სულ		60,819	20,795

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგნაირია:

'000 ლარი

(აქციების რაოდენობის გარდა)

აქციონერი	31 დეკემბერი 2025			31 დეკემბერი 2024		
	წილობრივი მონაწილეობა %–ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოდენობა	წილობრივი მონაწილეობა %–ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოდენობა
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	100%	22,496,561	112,483	100%	22,496,561	112,483
სულ	100%	22,496,561	112,483	100%	22,496,561	112,483

'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა		სააქციო კაპიტალი ოდენობა	საემისიო კაპიტალი ოდენობა
	2024 წლის 31 დეკემბერს	22,496,561		112,483
2025 წლის 31 დეკემბერს	22,496,561		112,483	72,118

2025 წელს ერთი აქციის ნომინალური ღირებულება იყო 5 ლარი (2024: 5 ლარი).

დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს აქვთ პერიოდულად გამოცხადებული დივიდენდების მიღების და ერთ აქციაზე ერთი ხმის მიცემის უფლება ბანკის ყოველწლიურ და საერთო კრებაზე. ბანკს შეუძლია განსაზღვროს წლიური და შუალედური მოგებების განაწილება დივიდენდების სახით.

2025 წელს დივიდენდები გამოცხადდა და გადახდილია 19,000 ათასი ლარი, 0.84 ლარი ერთ აქციაზე (2024 წელს: 15,000 ათასი ლარი).

23. წმინდა სესხის შეჯერება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

	საფინანსო საქმიანობებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები			
	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდინირებული სესხი	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	316,563	20,795	3,154	340,512
შემოსულობები	101,294	37,745	-	139,039
დაფარვები	(82,908)		(930)	(83, 838)
სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	18,386	37,745	(930)	55,201
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	19,353	1,569	(48)	20,874

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

სხვა ცვლილებები				
საპროცენტო ხარჯი	16,778	2,784	244	19,806
ახალი საიტარო ვალდებულება	-	-	1,017	1,017
გადახდილი პროცენტი	(18,101)	(2,074)	-	(20,175)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	352,979	60,819	3,437	417,235

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

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

24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

‘000 ლარი

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით	2025	2024
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	128,387	110,869
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	9,213	10,753
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	8,739	9,448
სულ საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით	146,339	131,070

საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები

კლიენტთა ანგარიშები	(50,454)	(36,937)
სხვა ნასესხები სახსრები	(16,778)	(18,992)

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

სუბორდინირებული სესხი	(2,784)	(1,069)
ბანკების მიმართ ვალდებულებებზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	(1,022)	-
საიტარო ვალდებულებები	(244)	(140)
სხვა	(36)	(39)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(71,318)	(57,177)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	75,021	73,893

25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი

საკომისიო შემოსავალი	2025	2024
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი	17,286	23,126
გადარიცხვები და ფულადი ტრანზაქციები	3,384	3,461
ანგარიშის მომსახურების საკომისიო	3,733	3,798
სადეპოზიტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო	2,798	2,887
აკრედიტივები და გარანტიები	2,712	2,406
ინტერნეტ ბანკინგის საკომისიო	20	25
SMS მომსახურების საკომისიო	3	3
სხვა საკომისიო შემოსავალი	120	155
სულ საკომისიო შემოსავალი	30,056	35,861

საკომისიო ხარჯები

უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობასთან დაკავშირებული საკომისიო ხარჯი	(4,209)	(5,638)
სადეპოზიტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო	(5,836)	(5,694)
ანგარიშის მომსახურების საკომისიო	(2,117)	(1,640)
აკრედიტივები და გარანტიები	(1,330)	(2,354)
გადარიცხვები და ტრანზაქციები	(79)	(51)
მომსახურების საკომისიო	(140)	(113)
სულ საკომისიო ხარჯები	(13,711)	(15,490)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	16,345	20,371

26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგ ერთეულებს:

'000 ლარი	2025	2024
კომუნიკაცია და საინფორმაციო ტექნოლოგიების ხარჯები	12,156	10,887
კადრების შერჩევა, მომზადება და პერსონალთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	6,492	9,295
საკონსულტაციო და იურიდიული მომსახურებები	6,215	4,869
ცვება და ამორტიზაცია	5,365	4,850
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	3,033	2,549
მარკეტინგი, რეკლამა და გასართობი ღონისძიებები	2,308	3,495
ტრანსპორტირება	1,185	1,430
კომუნალური და ელექტროენერგია	1,124	1,079

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

რემონტი და ტექნიკური მხარდაჭერა	805	920
დაზღვევა	371	345
აუდიტური და სხვა ფინანსური მომსახურებები	176	162
ოფისის იჯარა	171	132
უსაფრთხოების მომსახურება	33	21
სხვა	934	813
სულ	40,368	40,847

ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს 176 ათას ლარს (2024 წელს: 162 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ განეულ აუდიტორულ და სხვა პროფესიულ მომსახურებებზე გადახდილი თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მთლიანი სახელფასო და ადმინისტრაციული ხარჯებიდან 2,453 ათასი ლარი თანამშრომლების ტრენინგს და 2025 წელს განხორციელებულ მსგავს საქმიანობას მოხმარდა (2024 წელს: 2,807 ათასი ლარი).

2025 წელს, ჯგუფის და ბანკის მიერ დასაქმებული პირების თვიური საშუალო რაოდენობა იყო 365 ადამიანი (2024: 336).

თვიური საშუალო თანამშრომლების რაოდენობის ჩაშლა კატეგორიების მიხედვით არის შემდეგი:

	2025	2024
უფროსი დონის ხელმძღვანელი	4	4
საშუალო დონის ხელმძღვანელი	27	24
სხვა თანამშრომლები	334	308
სულ	365	336
მომსახურების კონტრაქტორები	135	120

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

27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული

(ა) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

'000 ლარი	2025	2024
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	2,000	1,410
საიჯარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან	1,565	1,473
კაპიტალის მეთოდით აღიარებული ინვესტიციის ობიექტის მოგების წილი	1,324	1,412
არაფინანსურ გარესაბალანსო მუხლებზე ანარიცხების აღდგენიდან მიღებული შემოსავალი	-	1,363
ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან ამონაგები	113	4
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,216	402
სულ	6,218	6,064

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

(ბ) სხვა საოპერაციო ხარჯები

'000 ლარი	2025	2024
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვის/ჩამონერის შედეგად მიღებული ზარალი	3,338	338
დეპოზიტების დაზღვევის ფონდთან დაკავშირებული ხარჯები	775	746
უცხოური ვალუტის კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა (ზარალი)/მოგება	262	990
საინვესტიციო ქონების ცვეთა	142	142
ძირითადი საშუალებების გასხვისებასთან დაკავშირებული ხარჯები	67	6
სხვა საოპერაციო ხარჯები	934	514
სულ	5,518	2,736

ინდივიდუალური

(ა) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

'000 ლარი	2025	2024
კაპიტალის მეთოდით აღიარებული ინვესტიციის ობიექტის მოგების წილი	1,324	1,412
საიჯარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან	1,560	1,473
არაფინანსურ გარესაბალანსო მუხლებზე ანარიცხების აღდგენიდან მიღებული შემოსავალი	-	1,363
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	148	99
ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან ამონაგები	113	4
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	509	411
სულ	3,654	4,762

(ბ) სხვა საოპერაციო ხარჯები

'000 ლარი	2025	2024
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვის/ჩამონერის შედეგად მიღებული ზარალი	998	7
დეპოზიტების დაზღვევის ფონდთან დაკავშირებული ხარჯები	775	746
უცხოური ვალუტის კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა (ზარალი)/მოგება	262	990
საინვესტიციო ქონების ცვეთა	142	142
ძირითადი საშუალებების გასხვისებასთან დაკავშირებული ხარჯები	67	6
სხვა საოპერაციო ხარჯები	925	514
სულ	3,169	2,405

28. სხვა სრული შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2025	2024
FVOCI კატეგორიაში კლასიფიცირებული აქციების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების გადაფასების რეზერვი	501	-
FVOCI კატეგორიაში კლასიფიცირებული აქციების გადაფასების რეზერვზე დარიცხული გადავადებული საგადასახლო ვალდებულება	(100)	-
სულ სხვა სრული შემოსავალი/(ხარჯი)	401	-

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

29. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ჯგუფის და ბანკის მთლიანი რისკის პროფილის მართვა – კაპიტალის მართვა

მიზნები

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

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

პროცესები და პროცედურები

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

კაპიტალის შიდა და გარე მოთხოვნებთან შესაბამისობა

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

2025 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, ჯგუფი და ბანკი შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ სავალდებულო კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. შემდეგ ცხრილში მოცემულია კაპიტალის ადეკვატურობის კოფეციენტები საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად:

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

	2025 ფაქტობრივი	2025 მოთხოვნა	2024 ფაქტობრივი	2024 მოთხოვნა
31 დეკემბრის მდგომარეობით (პილარ I + პილარ II)				
პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები	19.48%	14.96%	20.07%	14.73%
პირველადი+მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები	23.23%	18.47%	21.42%	18.22%

საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დანერგა პილარ II-ის ბუფერები, რომლებიც 2017 წლის დეკემბრიდან უნდა ყოფილიყო დასული. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მინიმალური მოთხოვნები, მათ შორის ბუფერების დაწესება, პირველი დონისთვის არის 14.96%, ხოლო საზედამხედველო კაპიტალისთვის - სულ რისკის მიხედვით შენონილი აქტივების 18.47%. არაჰეჯირებული საკრედიტო რისკი გამოირიცხება პირველი დონისთვის განსაზღვრული სულ რისკის მიხედვით შენონილი აქტივებიდან და ბუფერის სახით დაემატება.

ამასთან, კაპიტალის ადეკვატურობის მონიტორინგი პროკრედიტ ჯგუფის მასშტაბით კაპიტალის ადეკვატურობის ერთიანი გაანგარიშების მეთოდით ხორციელდება. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის და ბანკის კოეფიციენტები ბაზელ III/CRR-ის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესაბამისად:

კონსოლიდირებული:

31 დეკემბრისთვის	2025*	2024*
პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები (RWA)	20.05%	21.30%
პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები	23.97%	22.75%

'000 ლარი

31 დეკემბრისთვის	2025*	2024*
ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალი	112,483	112,483
საემისიო კაპიტალი	72,118	72,118
წინა პერიოდის გაუნანილებელი მოგება	134,411	116,193
პირველი 9 თვის მოგება	21,889	26,336
სხვა კორექტირებების გამოკლებით	(4)	-
მიმდინარე წელს გადახდილი ბიუჯეტირებული დივიდენდების გამოკლებით	(19,000)	(15,000)
მომავალი წლის დაგეგმილი დივიდენდების გამოკლებით	(11,097)	(11,056)
არამატერიალური აქტივების გამოკლებით	(2,134)	(2,152)
შექმნილი პროგრამული უზრუნველყოფა	(2,102)	-
პირველადი კაპიტალი	306,564	298,922
კორექტირებული პირველადი კაპიტალი	306,564	298,922
სუბორდინირებული სესხები	59,904	20,462
მეორადი კაპიტალი	59,904	20,462
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	366,468	319,384

'000 ლარი

31 დეკემბრისთვის	2025*	2024*
რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საბალანსო	1,395,106	1,212,141
რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები არასაბალანსო	26,867	27,189
რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საკრედიტო გადაფასებიდან (CVA)	99	36
რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საოპერაციო რისკიდან	106,872	164,229
სულ რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები	1,528,944	1,403,595

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ჯგუფი და ბანკი მართავს კაპიტალს ორი მეთოდის კომბინაციით: საკუთარი კაპიტალისა და სუბორდინირებული სესხის გამოყენებით.

რაც შეეხება საკუთარი კაპიტალისა და ნასესხები სახსრების თანაფარდობას (ლევერეიჯი), 2011 წელს აღიარებულ და არა-აღიარებულ კრედიტებზე შემოღებულ იქნა 1 რიგის კაპიტალის ქვედა ზღვარი (1 რიგის ლევერეიჯის კოეფიციენტი), რომლის მიხედვითაც ჯგუფის და ბანკის საკუთარი და მოზიდული სახსრების თანაფარდობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს 5%-ზე ნაკლები. ჯგუფის და ბანკის საკუთარი და მოზიდული სახსრების თანაფარდობა 10%-ს აღემატებოდა საანგარიშგებო პერიოდების განმავლობაში.

შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი ICAAP

სავალდებულო კაპიტალის კოეფიციენტების გარდა, ჯგუფი და ბანკი საკუთარი კაპიტალის ადეკვატურობას რისკების შემცველობის მიხედვით აფასებს, ჯგუფის და ბანკის კონკრეტული რისკის პროფილის ასახვის მიზნით, მაგალითად, საქმიანობის შედეგად წარმოშობილ პოტენციურ ზარალს ადარებს მისი რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომ მთლიან რესურსებს (RAtCR). ეკონომიკური კაპიტალის მოთხოვნა განისაზღვრება სტატისტიკური მოდელების ან სხვა პროცედურების საფუძველზე, რომლითაც განეული რისკები რაოდენობრივად განისაზღვრება. ბანკი თვლის, რომ ის მნიშვნელოვანი რისკები, რომელთა წინაშეც დგას, როგორცაა საკრედიტო რისკი, კონტრაგენტის რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი, სავალუტო რისკი და საოპერაციო რისკი, რაოდენობრივად შესაფასებელია.

2023 წელს განხორციელებული ცვლილებების შესაბამისად, საბალანსო სუბორდინირებული დავალიანება არ ემატება რისკის აღების პოტენციალს. საკმარისი შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად, რისკის აღების პოტენციალის მაქსიმუმ 80% (ლიმიტი) ხელმისაწვდომი გახდა რესურსების სახით (RAtCR) 2023 წლიდან, რომელიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკების დასაფარავად. რისკის აღების პოტენციალი, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 310 მილიონი ლარი იყო (2024 წელს: 302 მილიონი ლარი). რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსი (RAtCR) განისაზღვრა რისკის შემცველობის პოტენციალის 80%-ზე - ანუ 2025 წელს არა-აუდიტირებული 248 მილიონი ლარი (2024 წელს - 242 მილიონი, რისკის აღების პოტენციალის არა-აუდიტირებული 60%). რისკის სხვადასხვა კატეგორიაში პოტენციური დანაკარგების გამოსათვლელად გამოყენებულია შემდეგი ცნებები:

- საკრედიტო რისკი (კლიენტები): სასესხო პორტფელის სისტემატურად განახლებული მიგრაციის ანალიზის საფუძველზე გამოითვლება ისტორიული ზარალის განაკვეთები და გამოიყენება მიმდინარე სასესხო პორტფელზე, ასევე არასაბალანსო პორტფელზე პოტენციური სასესხო ზარალების გამოსათვლელად;
- კონტრაგენტის რისკი: კონტრაგენტის რისკის გამო პოტენციური დანაკარგები გამოითვლება კონტრაგენტის, ან მისი საქმიანობის ქვეყნის საერთაშორისო რეიტინგის მიხედვით განსაზღვრული დეფოლტის ალბათობის საფუძველზე;
- საბაზრო რისკები: ვინაიდან სავალუტო კურსის ისტორიულ მერყეობებზე კეთდება სტატისტიკური ანალიზი, არსებული სავალუტო პოზიციებისთვის ყველაზე მკვეთრი მერყეობის გამოყენებით (99% სანდოობის დონით), საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ეკონომიკური ღირებულების ზემოქმედებით, რომელიც ბანკის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების ცვლილებას წარმოადგენს, რაც გამოიწვევს საპროცენტო განაკვეთის შოკს. ეკონომიკური ღირებულების რისკს გრძელვადიანი პერსპექტივა აქვს;
- საოპერაციო რისკი: ბანკის დონეზე საოპერაციო რისკის დასაფარად საჭირო ეკონომიკური კაპიტალის გაანგარიშება (EU) No 575/2013 რეგულაციის (კაპიტალის მოთხოვნების რეგულაცია - CRR) შესაბამისად ხდება. კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა გაანგარიშებისთვის გამოყენებული ღირებულება უდრის შენონილ კაპიტალს სტანდარტიზებული მიდგომის მიხედვით.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსების განაწილება რისკის სხვადასხვა კატეგორიებზე, მშობელი კომპანიის რისკების მართვის კომიტეტის თანახმად და ჯგუფის და ბანკის მიერ მათი ათვისების დონე 2025 წლის დეკემბრის ბოლოს მდგომარეობით.

რისკის ფაქტორი	დეტალური ინფორმაცია რისკზე	ლიმიტი (%) *	ლიმიტი ('000 ლარი)*	ფაქტობრივი ('000 ლარი)*	გამოყენებული ლიმიტი (დასაშვები რისკის კოეფიციენტი)*
საკრედიტო რისკი	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	44.0%	136,461	53,104	17.1%
კონტრაგენტის რისკი	დამოუკიდებელი და კომერციული ბანკები	7.0%	21,710	5,882	1.9 %
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	13.0%	40,318	10,156	3.3%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	3.0%	9,304	336	0.1%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	13.0%	40,318	8,550	2.8%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		80.0%	248,111	78,028	25.2%

2024 წლის ბოლოსთვის „რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსის“ (RatCR) განაწილება იყო შემდეგი:

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

(ა) საკრედიტო რისკი

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

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

კლიენტებზე გაცემული კრედიტებიდან გამომდინარე საკრედიტო დეფოლტის რისკის მართვა საკრედიტო საქმიანობის პრინციპების 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, კოვენანტების შესრულება
- ვადაგადაცილებების ეფექტიანი მართვა
- გადაუხდელობის შემთხვევაში უზრუნველყოფის ამოღების პროცესის მკაცრად განხორციელება;
- ინვესტიციები მოტივირებული პერსონალის მომზადებაში, საგულდაგულოდ შემუშავებული და კარგად დოკუმენტირებული პროცესების განხორციელებით.
- „ოთხი თვალის პრინციპის“ გამოყენება

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

რომლებსაც ხელფასი ბანკში ერიცხებათ, თვითდასაქმებულებს ან/და ძალიან მცირე, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების მფლობელებს.

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

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

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

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

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

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

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

საკრედიტო საშუალება დეფოლტისას:

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

დეფოლტის ალბათობა:

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში:

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

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

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

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

ზარალის რეზერვის ზრდა

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

- ეტაპი 1: ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას ზოგადად კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე, გარდა “შექმნილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივებისა“, რომლებიც განხილულია და წარმოდგენილია ცალკე მე-3-ე ეტაპის ფარგლებში. ჯგუფი და ბანკი ზარალის რეზერვს განსაზღვრავს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის ეკვივალენტური ოდენობით, მანამ სანამ არ არსებობს საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. 12 თვეზე ნაკლები

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

- ნარჩენი დაფარვის მქონე საკრედიტო საშუალებისთვის გამოყენებული დეფოლტის ალბათობა ასახავს ნარჩენ დაფარვის ვადას.
- ეტაპი 2: თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, მაშინ „მე-2 ეტაპის“ კლასიფიკაცია გამოიყენება და ზარალის რეზერვი განისაზღვრება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის ეკვივალენტური ოდენობით.
 - ეტაპი 3: დეფოლტირებული ფინანსური აქტივები „მე-3 ეტაპზე“ კლასიფიცირდება და ზარალის რეზერვი განისაზღვრება ასევე არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის ეკვივალენტური ოდენობით (დეფოლტის 100%-იანი ალბათობის გათვალისწინებით (კრედიტით გაუფასურებული არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკების შემთხვევაში, რისკის ანარიცხი განისაზღვრება ამოღებადი ფულადი ნაკადების მიხედვით. უმნიშვნელო საკრედიტო რისკების შემთხვევაში, ზარალის რეზერვი განისაზღვრება პორტფელის პარამეტრების მიხედვით. მე-3 ეტაპი ასევე მოიცავს ისეთ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც უკვე გაუფასურდა თავდაპირველი აღიარებისას („შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები“). ეს აქტივები ფასდება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით და ზარალის რეზერვის გარეშე.

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

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

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

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

ინდივიდუალურად არაარსებითი საკრედიტო საშუალებები

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

რისკის კლასიფიკაციის პროცესი

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

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

	მე-2 ეტაპის სესხების პორტფელი	მე-3 ეტაპის სესხების პორტფელი და POCI
2025 წლის 31 დეკემბერს	3.8%	2.4%
2024 წლის 31 დეკემბერს	2.3%	2.4%

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

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

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

მაქსიმალური საკრედიტო საშუალება, რომელიც ბანკმა შეიძლება გასცეს ერთ მსესხებელზე ან დაკავშირებულ კლიენტთა ჯგუფზე, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა, მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში უნდა

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

აღმატებოდეს ბანკის მთლიანი პირველადი კაპიტალის 10%-ს. ბანკის პირველადი კაპიტალის ტოლი ან 10%-ით აღმატებული საკრედიტო საშუალება განიმარტება, როგორც მსხვილი საკრედიტო საშუალება და ბანკი ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტს (ან რისკების მართვის ქვეკომიტეტს) სთხოვს პრინციპში დაუშვას საკრედიტო საშუალება შემთხვევის გაანალიზებამდე და ვიდრე საკრედიტო კომიტეტი გადანყვეტილებას მიიღებს მოცემული საკრედიტო საშუალების შესახებ. მსხვილი საკრედიტო საშუალება არ შეიძლება აღმატებოდეს ბანკის პირველადი კაპიტალის 25%-ს.

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

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

შიდა საბანკო განთავსებებიდან და ემიტენტთან დაკავშირებული რისკიდან გამომდინარე საკრედიტო რისკი

რისკების მართვის კონცეპტუალური საფუძველი

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

დამოკიდებულია კლიენტების ანაბრების მოცულობაზე, ან სხვა სახსრებზე, რომლებსაც ჯგუფი და ბანკი თავისი საქმიანობის დასაფინანსებლად იყენებს.

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

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

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

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

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025		31 დეკემბერი 2024	
		%		%
საბანკო ჯგუფები	226,713	30%	180,692	34%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში საქმიანობენ	184,347	24%	115,530	22%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ საქმიანობენ	42,366	6%	65,162	12%
სებ	415,806	55%	286,193	53%
სავალდებულო რეზერვი	295,830	39%	224,526	42%
სხვა საკრედიტო საშუალებები	119,976	16%	61,667	11%
საქართველოს მთავრობა	110,415	15%	70,637	13%
სახაზინო ვალდებულებები	110,415	15%	70,637	13%
სულ კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი	752,934	100%	537,522	100%

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ ვალდებულება ძირითადად მოიცავს სავალდებულო რეზერვის შექმნის მოთხოვნას, რომელიც ეროვნული ბანკის რისკის 71%-ს (2024 წელს: 78%) შეადგენს. საქართველოს

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

'000 ლარი

31 დეკემბერი 2025	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
სებ	119,716	102,686	193,405	415,807
სავალდებულო რეზერვი	-	102,579	193,251	295,830
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	80,143	107	154	80,404
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	39,573	-	-	39,573
საქართველოს მთავრობა	110,415	-	-	110,415
	230,131	102,686	193,405	526,222

'000 ლარი

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

(ბ) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

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

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

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

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

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

ჯგუფისა და ბანკის ლიკვიდურობის შესანარჩუნებლად სტრესულ სიტუაციებშიც კი, ლიკვიდურობის პოტენციური საჭიროებების სხვადასხვა სცენარი არის შედგენილი. ხდება შედეგების ანალიზი და ამის საფუძველზე ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რეზერვის სამიზნე ოდენობა განისაზღვრება ALCO-ს მიერ. ამ სტრეს-ტესტების შედეგი ასევე გამოიყენება იმისთვის, რომ განისაზღვროს ლიკვიდურობის დამატებითი ხაზები,

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

რომლებსაც ჰოლდინგი ჯგუფს და ბანკს გამოუყოფს საჭიროების შემთხვევაში.

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

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

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

'000 ლარი						სულ ბრუტო	საბალანსო
	1	1-3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	შემოდინება (გაღივება)	
2025 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე						
არანაარმოებული ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	370,704	21,412	97,785	22,609	1,073	513,583	513,534
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	147,607	-	-	-	-	147,607	147,566
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	47,980	117,687	450,966	772,992	342,061	1,731,686	1,379,126
სხვა ფინანსური აქტივები	34,627	22,997	72,978	26,652	-	157,254	149,987
- შემოსული თანხები	4,658	-	-	-	753	5,411	5,411
- გასული თანხები	4,810	-	-	-	-	4,810	3
- გასული თანხები	(4,813)	-	-	-	-	(4,813)	(7)
სულ ფინანსური აქტივები	605,573	162,096	621,729	822,253	343,887	2,555,538	2,195,620
არანაარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
კლიენტთა ანგარიშები	891,952	94,722	432,572	100,015	4,745	1,524,006	1,505,128
სხვა ნასესხები სახსრები	4,796	12,196	121,016	233,108	5,781	376,897	352,979
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,901	-	-	-	-	1,901	1,901
საიჯარო ვალდებულება	51	164	546	1,653	1,565	3,979	3,437
სუბორდინირებული სესხი	-	2,638	6,263	51,173	63,846	123,920	60,819
სულ ფინანსური ვალდებულებები	898,700	109,720	560,397	385,949	75,937	2,030,703	1,924,264
ლიკვიდრობის დეფიციტი	(293,127)	52,376	61,332	436,304	267,950		
კუმულაციური ლიკვიდრობის დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(293,127)	(240,751)	(179,419)	256,885	524,835		
საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები	169,560	-	-	-	-	169,560	

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

ჯგუფის კლიენტთა ანგარიშები შედგება შეიღობილი კომპანიის - შპს „პროკრედიტ ფროფერტის“-ის მიმდინარე ანგარიშისგან, 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის 9,862 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წელს: 7,327 ათასი ლარი).

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

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, „კლიენტთა ანგარიშებში“ შეტანილი სულ მიმდინარე ანგარიშები შეადგენდა 280,576 ათას ლარს (2024 წელს: 277,635 ათასი ლარი). წინა ოთხი წლის პერიოდისთვის, ყოველთვიურად, კლიენტთა ანგარიშების ოდენობების ფარგლებში, მიმდინარე ანგარიშებისთვის ბოლოს ნაშთები არ ყოფილა 208,575 ათას ლარზე ნაკლები. მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების არსებითი ნაწილი წარმოადგენს ისტორიულად გრძელვადიანი ბუნების მქონე მიმდინარე ანგარიშებს იურიდიული საწარმოებისგან (დაახლოებით 76%).

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

მშობელი კომპანიის ფინანსური რისკის მართვის გუნდი ჯგუფის/ბანკის რისკის მართვასთან ერთად, კლიენტთა ანგარიშების ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გამოვლენის მიზნით ყოველწლიურად ატარებს ისტორიულ ანალიზს. აღნიშნული ანალიზის შედეგების საფუძველზე, ფულადი სახსრების გადინების განაკვეთები გამოიყენება კლიენტთა ანგარიშებზე. ჯგუფი/ბანკი ახორციელებს მისი ყველა ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების (კლიენტთა ანგარიშების ჩათვლით) ლიკვიდურობის პოზიციის რეგულარულ შეფასებას და სტრეს-ტესტის ანალიზს. მოსალოდნელი ლიკვიდურობის ანალიზის საფუძველზე ბანკი ინარჩუნებს მყარ ლიკვიდურობის პოზიციას წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში. უფრო გრძელვადიანი ლიკვიდურობის და დაფინანსების მოთხოვნები ჩართულია 5-წლიან ბიზნეს გეგმაში.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი და ბანკი აკმაყოფილებდა ლიკვიდურობის რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით დამტკიცებულ საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის ლიმიტს, რომელიც 1-ს შეადგენს (მაჩვენებლის ზღვარი არის 1.2), ასევე „გადარჩენის პერიოდის“ ლიმიტს, რომელიც 120 დღეს შეადგენს.

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

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

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

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის დაფინანსების წყაროების მიახლოებითი განაწილება 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილიდან ჩანს, რომ როგორც ზემოთ აღინიშნა, კლიენტთა ანაბრები დაფინანსების ყველაზე დიდი წყაროა. დაფინანსების სხვა ძირითადი წყაროებია მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული კომპანიების და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

%	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
კლიენტების ანაბრები	80.9%	80.3%
ვალდებულებები მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული კომპანიების მიმართ	5.6%	6.1%
ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	13.4%	13.5%
სხვა ვალდებულებები	0.1%	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 ანაბრებით.

დაფინანსების რისკი

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

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

(გ) საბაზრო რისკი

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

(i) სავალუტო რისკი

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი მნიშვნელობები - 31 დეკემბერი 2025

დაშვების შესახებ იღებს მშობელი კომპანიის ALCO ან ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი.

ჯგუფის და ბანკის სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის განყოფილება ვალდებულია, მუდმივი მონიტორინგი გაუწიოს სავალუტო კურსების ცვლილებას და სავალუტო ბაზრების დინამიკას. სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის განყოფილება ასევე ყოველდღიურად მართავს ჯგუფის და ბანკის სავალუტო პოზიციებს. როგორც წესი, ყველა სავალუტო პოზიცია უნდა შენარჩუნდეს შეძლებისდაგვარად დაბალ დონეზე დღის ბოლოსთვის; გრძელი და მოკლე პოზიციები სპეკულაციური მიზნებისთვის დაუშვებელია. სახაზინო პოლიტიკის მიხედვით, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ ჰეჯირების მიზნით ჯგუფის და ბანკის პოზიციების დასახურად, ასევე ლიკვიდურობის მიზნებისთვის. 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 განყოფილება.

უცხოური ვალუტის ბაზრებზე მიმდინარე მოვლენები და სავალუტო პოზიციები სისტემატურად ეცნობება ჯგუფის ALCO-ს, რომელსაც უფლება აქვს მიიღოს სტრატეგიული გადაწყვეტილებები სახაზინო საქმიანობის თაობაზე. სავალუტო პოლიტიკიდან გამონაკლისის დაშვების საჭიროების ან ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში, ჯგუფის და ბანკის ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება ამის შესახებ ატყობინებს მშობელი კომპანიის ALCO-ს ან ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტს სათანადო ზომების რეკომენდაციით.

ჯგუფის და ბანკის მიზანია სავალუტო პოზიციების შეძლებისდაგვარად დაბალ დონეზე შენარჩუნება და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიცია ყოველთვის ლიმიტის ფარგლებში დარჩეს. სავალუტო რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფმა და ბანკმა დაანერგა ორი დონის კონტროლი: წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორები და ლიმიტები. როდესაც ვერ ხერხდება პოზიციების ჩამოყვანა CRR კაპიტალის 5%-ზე ქვემოთ ერთ რომელიმე ვალუტაში, ან 7.5%-ზე ქვემოთ ყველა ვალუტაში ერთობლივად, ამის შესახებ უნდა ეცნობოს ბანკის ALCO-ს და მშობელი კომპანიის ALCO-ს სათანადო ზომების მიღებასთან ერთად. ეს მექანიზმი უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფის და ბანკის მთლიანი ღია სავალუტო პოზიცია არ გადააჭარბებს CRR კაპიტალის 10%-ს. ლიმიტებში ან სტრატეგიულ პოზიციებში გამონაკლისი უნდა დაამტკიცოს მშობელი კომპანიის ALCO-მა ან ზოგადი რისკის მართვის კომიტეტმა.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციები ზემოხსენებულ ლიმიტებს არ აჭარბებდა.

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

ლარში	საშუალო განაკვეთი		საანგარიშგებო	საანგარიშგებო
	2025	2024	თარიღისთვის	თარიღისთვის
			არსებული განაკვეთი	არსებული განაკვეთი
			31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ჯგუფის გაცვლითი კურსი				
1 აშშ დოლარი	2.7414	2.7193	2.6893	2.8137
1 ევრო	3.0957	2.9423	3.1599	2.9232

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება კონვერტირდება ანგარიშგების წარდგენის ვალუტაში შემდეგნაირად:

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

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

'000 ლარი		აშშ	სხვა	ადგილობრივი	
2025 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	დოლარი	ვალუტები	ვალუტა	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების ჩათვლით)	144,107	268,783	3,687	96,957	513,534
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	149,987	149,987
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	69,542	78,024	-	-	147,566
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	368,386	499,687	-	511,053	1,379,126
სხვა ფინანსური აქტივები	1,029	2,735	-	1,647	5,411
სულ ფინანსური აქტივები	583,064	849,229	3,687	759,644	2,195,624
ვალდებულებები					
კლიენტთა ანგარიშები	217,599	799,749	3,870	483,910	1,505,128
სხვა ნასესხები სახსრები	320,858	27,135	-	4,986	352,979
სუბორდინირებული სესხი	42,137	18,682	-	-	60,819
საიტარო ვალდებულება	-	3,347	-	89	3,436
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	623	29	-	1249	1,901
სულ ფინანსური ვალდებულებები	581,217	848,942	3,870	490,234	1,924,263
წმინდა პოზიცია	1,847	287	(183)	269,410	271,361
წარმოებულების გავლენა	632	405	307	(1,348)	(4)
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	2,479	692	124	268,062	271,357

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ჯგუფის კლიენტთა ანგარიშები შედგება შვილობილი კომპანიის - შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ - მიმდინარე ანგარიშისგან, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 9,862 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წელს: 7,327 ათასი ლარი).

ვალუტის კურსის ცვალებადობასთან (აშშ დოლარი და ევრო) დაკავშირებული მაქსიმალური მოსალოდნელი ზარალის დადგენის მიზნით, ხორციელდება შიდა წლის სიძველის ისტორიული სავალუტო ცვლილებების სტატისტიკური ანალიზი და გონივრულად შესაძლებელად არის მიჩნეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ცვლილებების ისტორიული განაკვეთი გამოიყენება 99% და 95%-იან სანდოობის დონეებს დაქვემდებარებული წმინდა უცხოური სავალუტო პოზიციის გამოკვეთის მიზნით.

მიმდინარე სავალუტო პოზიციებზე გამოიყენება 1-წლიანი ფლობის პერიოდი.

'000 ლარი	95%-იანი სანდოობა	99%-იანი სანდოობა
2025 წლის 31 დეკემბერს		
მაქსიმალური ზარალი (VaR)	378	491
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში	377	439

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

2025 წლის განმავლობაში, ადგილობრივი ვალუტა აშშ დოლართან მიმართებაში 4.4%-ით, ხოლო ევროსთან მიმართებაში 8.1%-ით გაუთვასურდა. ბანკი ინარჩუნებს "დახურული პოზიციების" პოლიტიკას, უცხოური ვალუტის ბაზრებზე ნებისმიერ რყევას მცირე გავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ შედეგებზე.

ii. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ მოძრაობას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში ექნება უარყოფითი გავლენა ბანკის ეკონომიკურ ღირებულებაზე და მის საპროცენტო შემოსავლებზე და საბოლოოდ კაპიტალზე. საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებს შორის არსებული სტრუქტურული განსხვავებების გამო. სესხების საშუალო დაფარვის ვადა ჩვეულებრივ უფრო ხანგრძლივია, ვიდრე კლიენტთა ანაბრების ვადა, რის გამოც, როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფს ექმნება საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მისაღებ დონეზე შენარჩუნების მიზნით, ჯგუფის მოკლევადიანი სესხების უმრავლესობა ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, ხოლო გრძელვადიანი სესხები მცოცავი საპროცენტო განაკვეთებით გაცემა. 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.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

საპროცენტო შემოსავლების რისკი

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

'000 ლარი	1				1-5		უპროცენტო	
2025 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	1-3 თვე	3-6 თვე	6-12 თვე	წლამდე	5 წელი	ო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების ჩათვლით)	408,609	-	-	-	-	-	104,925	513,534
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	147,506	-	-	-	-	-	60	147,566
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	34,018	22,522	53,530	17,030	22,354	-	533	149,987
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	68,790	337,526	246,103	299,273	410,211	10,211	7,012	1,379,126
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	5,411	5,411
სულ ფინანსური აქტივები	658,923	360,048	299,633	316,303	432,565	10,211	117,941	2,195,624
ვალდებულებები								
კლიენტთა ანგარიშები	605,536	90,091	132,263	275,853	91,150	3,106	307,129	1,505,128
სხვა ნასესხები სახსრები	9,021	80,805	162,654	33,213	63,403	-	3,883	352,979
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	1,901	1,901
საიტარო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-	3,437	3,437
სუბორდინირებული სესხი	-	18,959	18,637	-	22,119	-	1,104	60,819
სულ ვალდებულებები	614,557	189,855	313,554	309,066	176,672	3,106	317,453	1,924,264
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძობიერება	44,366	170,2193	(13,921)	7,237	255,893	7,105		

'000 ლარი	1				5 წელზე			
2024 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	1-3 თვე	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	მეტი	უპროცენტო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	317,118	18	-	-	-	-	55,863	372,999
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	93,434	28,136	-	-	-	-	35	121,605
გასაყიდად ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქალაქები	14,932	19,785	9,681	23,691	22,354	-	47	90,490
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	192,744	172,835	221,754	293,714	414,026	9,940	8,175	1,313,188
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	3,609	3,609
სულ ფინანსური აქტივები	618,228	220,774	231,435	317,405	436,380	9,940	67,729	1,901,891
ვალდებულებები								
კლიენტთა ანგარიშები	563,743	64,093	88,343	162,629	111,397	9,556	300,588	1,300,349
სხვა ნასესხები სახსრები	40,085	38,624	104,309	30,908	97,286	-	5,350	316,563
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	2,178	2,178
საიტარო ვალდებულება	42	162	567	1,860	522	-	-	3,154
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	20,462	-	333	20,795
სულ ვალდებულებები	603,870	102,879	193,219	195,397	229,667	9,556	308,449	1,643,039
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძობიერება	14,358	117,895	38,216	122,008	206,713	384		

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

ჯგუფის კლიენტთა ანგარიშები შედგება შვილობილი კომპანიის - შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ - მიმდინარე ანგარიშისგან, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 9,862 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წელს: 7,327 ათასი ლარი).

რაოდენობრივი თვალსაზრისით, საპროცენტო განაკვეთის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკები ამჟამად შეზღუდულია იმის დაშვებით, რომ ჯგუფის და ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკი (ეკონომიკურ ღირებულებაზე ზეგავლენა მიმდინარე ღირებულებით), რომელიც გამოწვეულია საპროცენტო განაკვეთის შოკით +/- 200 საბაზისო პუნქტით ევროში/აშშ დოლარში და ყველაზე უარესი ისტორიული სცენარით ადგილობრივ ვალუტაში, არ უნდა აღემატებოდეს სულ კაპიტალის 15%-ს ყველა ვალუტაში. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი და ბანკი ამ მოთხოვნებს შეესაბამებოდა. ახალი მოდელის მიხედვით, პოზიტიური შედეგები განიხილება როგორც ნულის ტოლი. კუმულაციურ საპროცენტო შემოსავლებზე გავლენა 12 თვის განმავლობაში, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგ მაჩვენებლებს იძლევა:

'000 ლარი	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
	სავარაუდო მოვლენათა უარყოფითი განვითარების შემთხვევა		სტრესულ მოვლენათა განვითარების შემთხვევა	
	2%	-2%	5.5%	-5.5%
ევრო	-	(0)	-	(0)
აშშდ	-	(704)	-	(324)
ლარი	-	(6,496)	-	(12,079)
	-	(7,200)	-	(12,403)

კუმულაციურ საპროცენტო შემოსავლებზე ზეგავლენა, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იყო შემდეგი:

'000 ლარი	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
	სავარაუდო მოვლენათა უარყოფითი განვითარების შემთხვევა		სტრესულ მოვლენათა განვითარების შემთხვევა	
	2%	-2%	5%	-5%
ევრო	-	(1,021)	-	(1,185)
აშშდ	-	(208)	-	(675)
ლარი	-	(4,676)	-	(8,437)
	-	(5,905)	-	(10,297)

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის გამოთვლის ვარიანტები აღებულია ბაზელის რეგულაციებიდან.

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

2025 წლის 31 დეკემბერს

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	1.67	3.22	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	7.10	8.29	12.97
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტთა ანგარიშები	1.45	3.35	6.80
სხვა ნასესხები სახსრები	4.20	6.21	8.45
სუბორდინირებული სესხი	9.20	9.60	-

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

2024 წლის 31 დეკემბერს

% წლიური	ვერო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	2.50	4.21	8.60
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6.61	7.32	11.47
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტთა ანგარიშები	0.89	2.75	5.85
სხვა ნასესხები სახსრები	4.66	7.00	8.45
სუბორდინირებული სესხი	9.29	-	-

iii. ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა და ბანკმა შეიძლება ვერ მოახერხოს გარკვეულ აქტივებზე უფლების განხორციელება უცხოურ ქვეყანაში (ქონების ჩამორთმევის რისკი), ან რისკი იმისა, რომ უცხო ქვეყანაში მოქმედი კონტრაგენტი ვერ მოახერხებს ვალდებულების დაკმაყოფილებას ამ უცხო ქვეყანაში არსებული კონკრეტული პოლიტიკური, ეკონომიკური, ან სოციალური რისკების გამო, რაც უარყოფით გავლენას მოახდენს საკრედიტო რისკზე (გადაცემის და კონვერტაციის რისკი). ჯგუფის და ბანკის საქმიანობის სასიათიდან და ჯგუფის და ბანკის სამოქმედო ქვეყნების სპეციფიკიდან გამომდინარე, ჯგუფი/ბანკი უფრო ფართო მნიშვნელობით განმარტავს ქვეყნის რისკს, რომელიც ითვალისწინებს, რომ ქვეყნისთვის დამახასიათებელმა მნიშვნელოვანმა გარე მაკროეკონომიკურმა, საზოგადოებრივ-პოლიტიკურმა, ან მარეგულირებელმა ფაქტორებმა შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს ჯგუფის/ბანკის მოგებაზე, კაპიტალსა თუ ლიკვიდობაზე. კერძოდ, ის მოიცავს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობაში მთავრობის პირდაპირი თუ არაპირდაპირი ჩარევის რისკს ნაციონალიზაციის ან ქონების კონფისკაციის ფორმით, ან მნიშვნელოვან საბაზრო თუ მარეგულირებელი ორგანოების ჩარევას.

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

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

(დ) 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 აუთორისინგის რისკებს. საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკები 2009 წლიდან დაინერგა; ისინი დამტკიცებულია ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ და ყოველწლიურად არის განახლებული. ICAAP (კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესი) პოლიტიკებში მოცემული პრინციპები შეესაბამება საოპერაციო რისკზე სტანდარტიზებული მიდგომის მოთხოვნებს CRR-ის შესაბამისად და მარეგულირებელი ანგარიშგებისთვის გამოყენებულია ძირითადი ინდიკატორების მეთოდი კაპიტალის ადეკვატურობის

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი

შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

მოთხოვნების შესაბამისად (ბრძანება 100/04). საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკა შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის საოპერაციო რისკის მართვის წესებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოს და საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკას.

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

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

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

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

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

IT რისკების შეზღუდვის მიზნით, პროკრედიტ ჯგუფს დადგენილი აქვს IT ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობის და ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის სტანდარტები. ბანკის დონეზე, პროკრედიტ ბანკს IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკის მართვის სტრუქტურაში სეზ-ის მიერ დანესებული მოთხოვნები აქვს ჩართული. ინფორმაციული უსაფრთხოების და ბიზნეს უწყვეტობის რეგულარული კონტროლი არსებული პროცესების და პროცედურების ნაწილს წარმოადგენს. ბანკი ახორციელებს მისი საინფორმაციო აქტივების კლასიფიკაციას და ატარებს მისი ძირითადი ინფორმაციული აქტივების ყოველწლიურ რისკის შეფასებას. ბანკში დანერგილი ბიზნეს უწყვეტობის სტრუქტურა უზრუნველყოფს, რომ ყველა თანამშრომელმა გაიგოს აღნიშნული რისკები, ძირითადი პროცესები იყოს გამოვლენილი და რესურსები იყოს განაწილებული ოპერაციების აღსადგენად, პროცესების უპირატესობის განსაზღვრის შესაბამისად.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

(ე) ფულის გათეთრების წინააღმდეგო საქმიანობა

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

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

- სამი დაცვის ხაზის მოდელზე დაფუძნებული AML/CTF მართვის ჩარჩო, რომელიც განსაზღვრავს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრების, ასევე მმართველთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციებსა და პასუხისმგებლობებს.
- კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების გატარება (CDD), რომელიც ნერგავს „იცნობდე შენს კლიენტს“ (KYC) პრინციპს
- ჯგუფის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ანალიზი (ჯგუფი ML/TF რისკის ანალიზი)
- საქმიანი ურთიერთობების აკრძალვები და შეზღუდვები (პროკრედიტის ქცევის კოდექსი, მათ შორის აკრძალული საქმიანობების სია და ჯგუფის შავი სია)
- მენეჯმენტის ინფორმირება და ჯგუფის დონეზე AML ანგარიშგება
- ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შესაფასებლად ახალი პროდუქტებისა და მომსახურების ახალი რისკების დამტკიცების პროცესი
- ინფორმაციის დოკუმენტირება და შენახვა
- საეჭვო გარიგებების შესახებ ანგარიშგება
- პროკრედიტ ბანკების თანამშრომლების ტრენინგი AML/CTF-ის საკითხებზე
- ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრის დამოუკიდებელი კონტროლის მექანიზმები, რომელსაც განახორციელებენ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრები ჯგუფის დონეზე და პროკრედიტ ბანკებში.

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

ბანკის AML/CFT პროგრამა უზრუნველყოფს, რომ:

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

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

30. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

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

ჯგუფი და ბანკი აფასებს ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიან ღირებულებას 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის. შედეგები მოცემულია ქვემოთ ცხრილში.

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

კონსოლიდირებული

2025 წლის 31 დეკემბერს

'000 ლარი	კატეგორია	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	AC	217,704	217,704	-	217,704	-
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	AC	295,830	295,830	-	295,830	-
ინვესტიციები სავალდებულო ფასიან ქაღალდებში	AC	149,987	148,646	-	148,646	-
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	FVOCI	643	643	-	-	643
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	AC	147,566	147,566	-	147,566	-

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	FV	3	3	-	3	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	AC	1,379,126	1,455,411	-	-	1,455,411
სხვა ფინანსური აქტივები	AC	5,411	5,411	-	-	5,411
სულ ფინანსური აქტივები		2,196,270	2,271,214	-	809,749	1,461,465
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტთა ანგარიშები						
მიმდინარე ანგარიშები	AC	278,786	278,786	-	278,786	-
შემნახველი ანგარიშები	AC	529,845	529,845	-	529,845	-
ვალიანი ანაბრები	AC	690,327	655,163	-	-	655,163
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	AC	6,170	6,170	-	6,170	-
მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	FV	7	7	-	7	-
სხვა ნასესხები სახსრები	AC	352,979	366,823	-	-	366,823
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	AC	1,901	1,901	-	-	1,901
სუბორდინირებული სესხი	AC	60,819	91,754	-	-	91,754
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		1,920,834	1,930,449	-	814,808	1,115,641

კონსოლიდირებული

2024 წლის 31 დეკემბერს

'000 ლარი	კატეგორია	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	AC	148,473	148,473	-	148,473	-
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	AC	224,526	224,526	-	224,526	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	AC	90,490	91,245	-	91,245	-
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	FVOCI	139	616	-	-	616
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	AC	121,605	121,605	-	121,605	-
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	FV	1	1	-	1	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	AC	1,313,188	1,294,827	-	-	1,294,827
სხვა ფინანსური აქტივები	AC	3,609	3,609	-	-	3,609
სულ ფინანსური აქტივები		1,902,031	1,884,902	-	585,850	1,299,052
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტთა ანგარიშები						
მიმდინარე ანგარიშები	AC	275,641	275,641	-	275,641	-
შემნახველი ანგარიშები	AC	492,520	492,520	-	492,520	-
ვალიანი ანაბრები	AC	530,192	522,769	-	-	522,769

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

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

ჯგუფის კლიენტთა ანგარიშები შედგება შვილობილი კომპანიის - შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ - მიმდინარე ანგარიშსგან, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 9, 862 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წელს: 7,327 ათასი ლარი).

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

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

31. პირობითი ვალდებულებები

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

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

'000 ლარი

31 დეკემბრისთვის	2025	2024
ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები	9,260	9,592
ვალდებულებების შესრულების გარანტიები	63,404	62,590
სესხის გაცემის ვალდებულებები:		
-ერთწლიანი ან ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	96,026	78,449
-ერთ წელზე მეტი თავდაპირველი დაფარვის ვადით	870	936
სულ	169,560	151,567

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი/ბანკი მის ვალდებულებებს გასცევს კრედიტი, ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები პირველ და მეორე ეტაპებში ანაწილებს (აღნიშნული საკრედიტო საშუალებების ძირითადი ნაწილი ეტაპი 1-ში არის განაწილებული), ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენის მიზნებისთვის (2024 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1 და 2). ჯგუფი/ბანკი ითვლის ვალდებულებების შესრულების გარანტიების ანარიცხს ბასს 37-ის მიხედვით. საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არა-არსებითი. ცხრილში წარმოდგენილია პირობითი ვალდებულებების და გარანტიების ნომინალური ძირი თანხები, ანუ რისკს დაქვემდებარებული ოდენობები, თუ ხელშეკრულებები სრულად იქნება გამოყენებული და კლიენტები დეფოლტირებული. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ გარანტიების და ვალდებულებების მნიშვნელოვან ნაწილს ვადა გაუვა მათი გამოყენების გარეშე; შესაბამისად სახელშეკრულებო ოდენობების ჯამი არ წარმოადგენს მომავალი ლიკვიდურობის მოთხოვნების ამსახველ მაჩვენებელს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

საგადასახადო კანონმდებლობა

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

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

სასამართლო დავა

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

32. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგი დაუფარავი ნაშთები აქვს:

'000 ლარი	სახელშეკრულებო		
	საპროცენტო	2025	2024
31 დეკემბრისთვის	განაკვეთი, p.a.		
აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და ფულადი სახსრები			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2.85%-4.25 %	8,244	23,911

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში			
ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		3	1
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები			
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	4.3%-13 %	426	433
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვები			
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა		(3)	(4)
სხვა აქტივები			
- მშობელი კომპანია		19	-
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		286	1,061
საკრედიტო ვალდებულებები			
- მშობელი კომპანია	0.35%	31,599	29,232
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		11,228	11,364
მიღებული გარანტიები			
- მშობელი კომპანია	0,88%-1,33%	70,436	121,105
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		-	-
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში			
ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		3	1
კლიენტთა ანგარიშები			
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	0.0%-7%	992	841
- პარტნიორები	0.0%-10%	1,855	4,142
სხვა ნასესხები სახსრები			
- მშობელი კომპანია	6.45%	24,688	46,141
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	3.20%-6.58%	80,366	52,117
სუბორდინირებული სესხი			
- მშობელი კომპანია	9.09% - 9.29%	42,137	20,795
სხვა ვალდებულებები			
- მშობელი კომპანია		357	406
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		74	73
სხვა ანარიცხები			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		20	5
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა		1	-
პირობითი ვალდებულებები/სასესხო ვალდებულებები			
- მშობელი კომპანია		23	26

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაში ან ზარალში შეტანილია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული გარიგებების შედეგად წარმოშობილი შემდეგი თანხები:

'000 ლარი	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი		
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	429	1,385
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	22	26
საკომისიო შემოსავალი		
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	13	15
სხვა შემოსავალი		
- მშობელი კომპანია	19	-
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	24	-
- პარტნიორები	1,170	1,366

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

საპროცენტო ხარჯები		
- მშობელი კომპანია	5,747	3,443
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2,867	3,528
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	28	18
- პარტნიორები	137	205
საკომისიო ხარჯები		
- მშობელი კომპანია	1,230	2,170
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2,236	1,945
პერსონალის ხარჯები		
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	1,765	1,447
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები		
- მშობელი კომპანია	5,112	3,612
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	9,634	9,032
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	280	147
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა		
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	1	-

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

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

ბანკს ჰქონდა შემდეგი დაუფარავი ნაშთები მის შვილობილ კომპანიასთან 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრისთვის:

'000 ლარი		
31 დეკემბრისთვის	2025	2024
აქტივები		
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში		
- შვილობილი კომპანია	6,100	6,100
ვალდებულება		
კლიენტთა ანგარიშები		
- შვილობილი კომპანია	9,862	7,327

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2025

33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

- 27 თებერვალს, ბანკმა ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკთან (EBRD) ხელი მოაწერა ახალ ხელშეკრულებას, რომელიც 15 მილიონი ევროს ოდენობის „ახალგაზრდები ბიზნესისთვის“ (YiB) ფონდს ეხება.
- ირანში შექმნილმა კონფლიქტურმა სიტუაციამ მერყეობა გამოიწვია გლობალურ ენერჯეტიკულ ბაზრებსა და ფინანსურ ნაკადებში, თუმცა მისი გავლენა საქართველოზე დაბალია ირანთან სუსტი ეკონომიკური კავშირისა და დაბალი დამოკიდებულების გამო. მიუხედავად იმისა, რომ მოკლევადიან პერიოდში შესაძლოა წარმოიშვას გაცვლითი კურსის მერყეობები და ენერგიაზე ფასების ცვლილება, მოსალოდნელია, რომ აღნიშნული ეფექტები მართვადი და ნაწილობრივ დაბალანსებული იქნება ისეთი დადებითი ეფექტებით, როგორცაა ტრანზიტული აქტივობის ზრდა და რეგიონული პოზიციონირების გაძლიერება. მთლიანობაში. საქართველოს მაკროეკონომიკური მდგომარეობა მდგრადია და მინიმალური პირდაპირი ზემოქმედებისა და შეზღუდული კავშირის გათვალისწინებით, საბანკო სექტორზე, პროკრედიტ ბანკის ჯგუფზე და ბანკზე მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელი არ არის .

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში

2025 წლის 31 დეკემბერი

ჩვენი მისია - მარკეტინგი

ჩვენი მიზანია ვიყოთ განვითარებაზე ორიენტირებული კომერციული ბანკი და პერსონალური მომსახურება გავუწიოთ ჩვენს მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს, მდგრადი და გავლენაზე ორიენტირებული საბანკო პრაქტიკის გამოყენებით. ამ გზით გვსურს მივაღწიოთ გრძელვადიან მდგრად შემოსავლებს და დადებითი გავლენა მოვახდინოთ იმ ეკონომიკასა და საზოგადოებაზე, სადაც ვსაქმიანობთ.

სარჩევი

პროკრედიტ ბანკი საქართველო.....	94
ბანკის მისია.....	94
ვინ ვართ ჩვენ: პროკრედიტი დღეს.....	95
ბიზნეს ეთიკა.....	96
საერთაშორისო რეიტინგები.....	97
სტრატეგია და მუშაობის შედეგები.....	98
მაკროეკონომიკური გარემო.....	98
პროკრედიტ ბანკი საქართველოს ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები (ფასს-ის მიხედვით).....	112
ძირითადი ბიზნეს სეგმენტები.....	114
კორპორაციული მმართველობა.....	116
რისკის მართვა.....	120
რისკის სტრატეგია.....	120
საკრედიტო რისკი.....	127
გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობა და მდგრადობა.....	146
ჩვენი მიდგომა თანამშრომელთა მიმართ.....	160

პროკრედიტ ბანკი საქართველო

ბანკის მისია

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

ჩვენ ორიენტირებულები ვართ მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების დაფინანსებაზე, რადგან გვჯერა, რომ სწორედ ეს საწარმოები ქმნიან ყველაზე მეტ საშუალო ადგილს და, შესაბამისად, მნიშვნელოვან წვლილს შეიტანენ იმ ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებაში, სადაც ოპერირებენ. ჩვენ ვთავაზობთ მარტივად გამოსაყენებელ დეპოზიტებსა და ონლაინ საბანკო მომსახურებას ყოველდღიური საბანკო ოპერაციების გასამარტივებლად, ასევე ინდივიდუალურად მორგებულ გადამხდებებს ფინანსური საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად, ეთიკური მოთხოვნების დაცვით.

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

ვინ ვართ ჩვენ: პროკრედიტი დღეს

განვითარებაზე ორიენტირებული საერთაშორისო საბანკო ჯგუფი

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

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

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

პროკრედიტ ბანკი საქართველო

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

გარემოზე ზრუნვა ბანკის სოციალური პასუხისმგებლობის მნიშვნელოვანი ასპექტია. ამ მიზნით ბანკმა დანერგა გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა და იყენებს ეკოლოგიურ პროდუქტებს; შედეგად, პროკრედიტი გახდა პირველი ბანკი საქართველოში, რომელმაც ISO 14001 სერტიფიკატი მოიპოვა.

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

ბანკი თავის კლიენტებს 6 ფილიალის (მათ შორის ონლაინ ფილიალის) და 6 მომსახურების პუნქტის მეშვეობით ემსახურება. მომსახურების ქსელი მოიცავს თვითმომსახურების ზონებს თბილისში, ქუთაისში, ბათუმში, ზუგდიდსა და თელავში.

პროკრედიტ ბანკს აქვს ერთი, მის სრულ საკუთრებაში არსებული შვილობილი კომპანია — შპს „პროკრედიტ ფროფერთი“, რომელიც საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად 2007 წლის 23 ივლისს დაფუძნდა. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ბანკის კლიენტების მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად აუქციონების გზით შეძენილი მოძრავი და უძრავი ქონების ფლობა და მართვა. შპს „პროკრედიტ ფროფერთის“ აქტივები პროკრედიტ ბანკი საქართველოს მთლიანი აქტივების 0.64 %-ს შეადგენს.

ბიზნეს ეთიკა

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

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

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

სოციალური პასუხისმგებლობა და ტოლერანტობა: კლიენტებს ვაძლევთ ჯანსაღ და არგუმენტირებულ რჩევებს; მომხმარებლისთვის სესხების შეთავაზებამდე, ჩვენ ვათვასებთ მათ ეკონომიკურ და ფინანსურ მდგომარეობას, მათი ბიზნესის პოტენციალს და გადახდისუნარიანობას. აღნიშნულიდან გამომდინარე, ჩვენ მათ ვეხმარებით მათზე მორგებული სესხის პირობების არჩევაში, საიდანაც ისინი რეალურად მიიღებენ სარგებელს და თავიდან ვაცილებთ ჭარბვალიანობას. დაზოგვის კულტურის ხელშეწყობა ჩვენი მისიის კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი ასპექტია, რადგან ვფიქრობთ, რომ კერძო დანაზოგები განსაკუთრებით სასიცოცხლო როლს ასრულებს იმ საზოგადოებებში, სადაც სახელმწიფოს მიერ დაფინანსებული სოციალური კეთილდღეობა შედარებით დაბალია. ჩვენი ურთიერთობა კლიენტებსა და თანამშრომლებთან ყოველთვის ეფუძნება პატივისცემასა და სამართლიანობას მათი წარმომავლობის, კანის ფერის, ენის, სქესის ან რელიგიური თუ პოლიტიკური მრწამსის მიუხედავად.

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

კეთილსინდისიერებისა და ძალისხმევის მაღალი ხარისხი: პროკრედიტ ჯგუფის ყველა თანამშრომელი ვალდებულია აბსოლუტური კეთილსინდისიერება შეინარჩუნოს ნებისმიერ დროს; მკაცრ და დაუყოვნებელ განხილვას ექვემდებარება ამ პრინციპის ნებისმიერი დარღვევა. პროკრედიტ ბანკის აღნიშნული ხუთი ღირებულება ჩვენი კორპორაციული კულტურის საფუძველია და განიხილება და აქტიურად გამოიყენება ყოველდღიურ საქმიანობაში

საერთაშორისო რეიტინგები

2025 წელს Fitch Ratings-მა კვლავ დაადასტურა საქართველოს მთავრობის გრძელვადიანი უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი (IDRa) „BB“ დონეზე, რაც მიუთითებს ქვეყნის მაკროეკონომიკურ მდგრადობაზე, სანდო პოლიტიკურ ჩარჩოსა და საჯარო ფინანსების სტაბილურ მართვაზე. წლის განმავლობაში პერსპექტივა პოზიტიურად განვითარდა და საბოლოოდ შეფასდა როგორც „სტაბილური“, რაც განპირობებული იყო საერთაშორისო რეზერვების ზრდით, საგარეო ლიკვიდობის ზენოლის შემცირებით და საქართველოს ეკონომიკის დადასტურებული მდგრადობით, რთული გარე გარემოს მიუხედავად.

2025 წლის ნოემბერში Fitch Ratings-მა დაადასტურა პროკრედიტ ბანკი საქართველოს გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი (IDR) „BB+“ დონეზე და ბანკის პერსპექტივა „სტაბილურამდე“ გაზარდა, რაც თანხვედრაშია სუვერენული პერსპექტივის გაუმჯობესებასთან და საბანკო სექტორის ოპერაციული გარემოს უფრო ხელსაყრელ შეფასებასთან. რეიტინგის დადასტურება ასახავს ბანკის ძლიერ ფინანსურ პროფილს, რისკების მართვის წინდახედულ პრაქტიკებს და აქტივების ხარისხის სტაბილურად მაღალ დონეს.

პროკრედიტ ბანკი საქართველო კვლავ ინარჩუნებს Fitch Ratings-ის მიხედვით ყველაზე მაღალ შესაძლო რეიტინგს საქართველოს საბანკო სექტორში და ქვეყნის სუვერენულ რეიტინგზე ერთი საფეხურით მაღლა დგას. აღნიშნული გარემოება ხაზს უსვამს ბანკის მრავალწლიან პრაქტიკას კონსერვატიული დაკრედიტების, ძლიერი კორპორაციული მმართველობისა და ეფექტიანი რისკების მართვის მიმართულებით.

პროკრედიტ ბანკის რეიტინგებია:

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

სტრატეგია და მუშაობის შედეგები

მაკროეკონომიკური გარემო

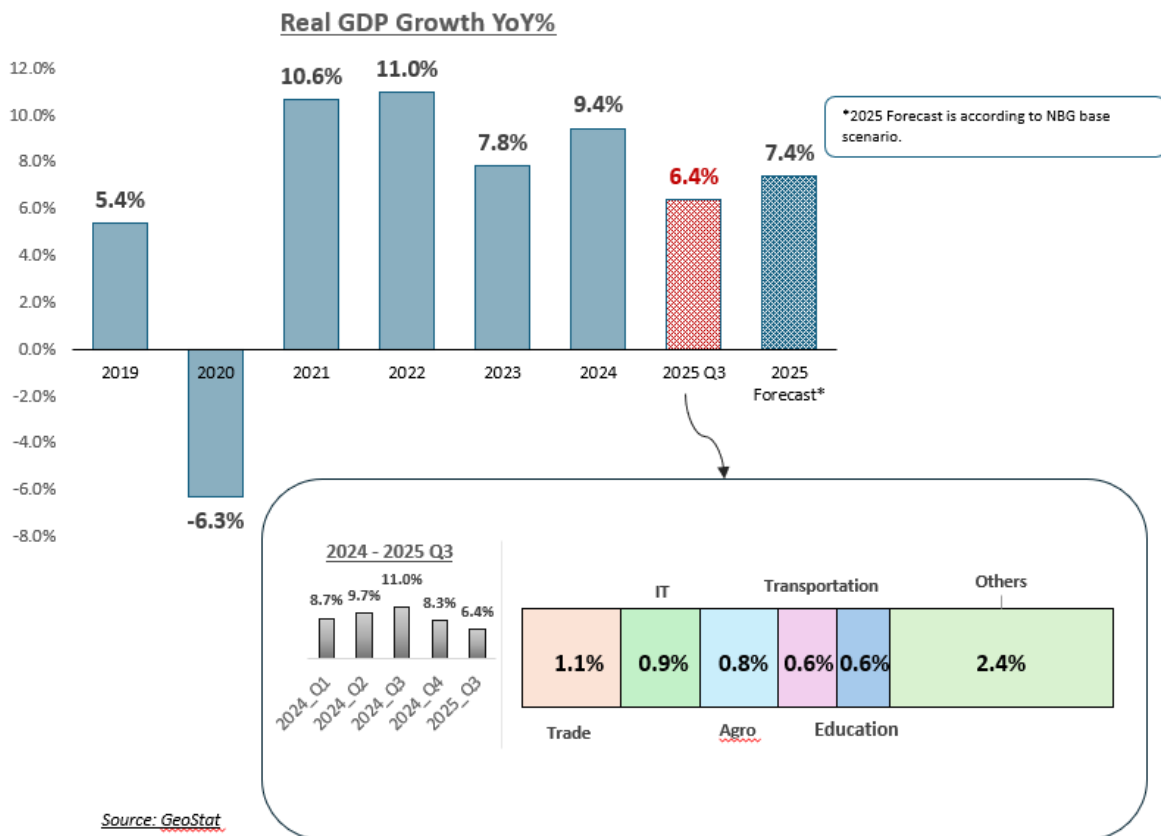
2025 წელს ეკონომიკურმა ზრდამ საკმაოდ მაღალი¹ მაჩვენებელი აჩვენა და წინასწარი მონაცემებით წლიური 7.5% შეადგინა. წინა წლის მსგავსად, ფაქტობრივი შედეგები კვლავ აღემატა თავდაპირველ პროგნოზებს, რის გამოც 2026 წლის პროგნოზები (საქართველოს ეროვნული ბანკის მიხედვით — 5%, ხოლო საერთაშორისო სავალუტო ფონდის მიხედვით — 5.3%) გარკვეული სიფრთხილით უნდა შეფასდეს. წინა წლის მსგავსად, 2025 წელს ეკონომიკური ზრდის მთავარი განმაპირობებელი მოხმარება იყო, რომელმაც რეალური ზრდის უდიდესი ნაწილი

¹ მიუხედავად იმისა, რომ აღნიშნული მაჩვენებელი წინა წლის 9.5%-იან დონეს ვერ აღწევს.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

უზრუნველყო, ხოლო წმინდა ექსპორტმაც დადებითი წვლილი შეიტანა.² ამის საპირისპიროდ, ინვესტიციების წვლილი მთლიან ეკონომიკურ ზრდაში უარყოფითი იყო. წარმოების მხრივ, ზრდის ძირითად მამოძრავებელ სექტორებად გამოიკვეთა ვაჭრობა (1.4 პროცენტული პუნქტი) და განათლება (1.2 პროცენტული პუნქტი). მაღალი ეკონომიკური ზრდა ასევე განპირობებული იყო გაზრდილი მთლიანი მოთხოვნით, რომელიც მომდინარეობდა როგორც შიდა, ისე საგარეო წყაროებიდან. შიდა მოთხოვნის ზრდა გამოიხატა საკრედიტო აქტივობის ზრდაში (როგორც ეროვნულ ვალუტაში — ლარში, ასევე უცხოურ ვალუტაში), თუმცა ლარში გაცემული სესხების ზრდის ტემპი წინა წელთან შედარებით შემცირდა. საგარეო მოთხოვნის ზრდა აისახა მომსახურების ექსპორტის მატებაში, განსაკუთრებით ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და ტრანსპორტის სექტორებში.



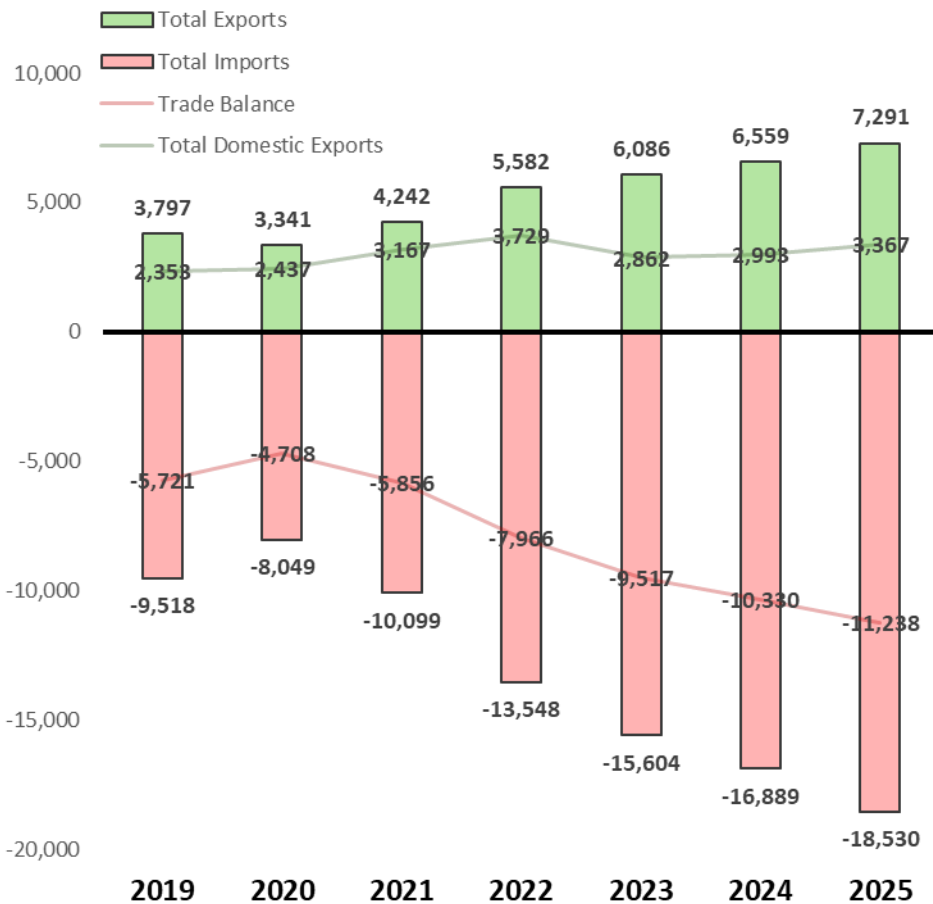
სურათი 1. რეალური მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) ზრდა (წყარო: საქსტატი, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

² მონაცემები ამ ეტაპზე მხოლოდ წლის პირველი სამი კვარტლის მიხედვით არის ხელმისაწვდომი, ამიტომ საბოლოო სურათი შეიძლება შეიცვალოს, როდესაც სრული წლიური მონაცემები გამოქვეყნდება.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

საქონლის სავაჭრო ბალანსი კვლავ უარყოფითია და აბსოლუტურ მაჩვენებლებში იზრდება, წლიური 8.7%-იანი ზრდით, რაც იმას ნიშნავს, რომ მისი წილი მშპ-ში ასევე გაიზარდა.³ შიდა ექსპორტის მოცულობა 12.5%-ით გაიზარდა, რაც უფრო მაღალი ტემპია, ვიდრე მთლიანი ექსპორტისა და რეექსპორტის ზრდა. შედეგად, შიდა ექსპორტის წილი მთლიანი ექსპორტის სტრუქტურაში გაიზარდა და 46.2% შეადგინა, წინა წლის 45.6%-თან შედარებით. 2024 წლის მსგავსად, რეექსპორტის ზრდის მთავარი მამოძრავებელი კვლავ ავტომობილები იყო, რომლებმაც მთლიანი ექსპორტის 38.6% შეადგინა.



სურათი 2. საქონლით ვაჭრობა

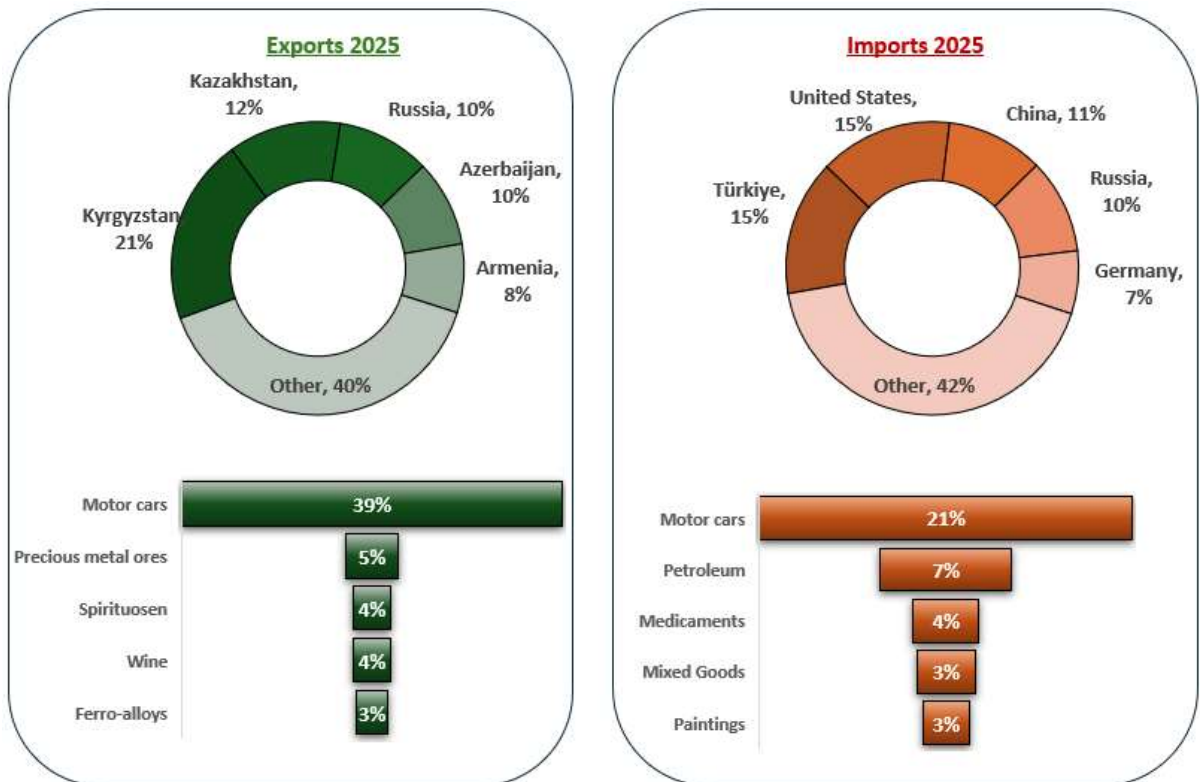
³ უფრო ზუსტი მონაცემები მარტის ბოლოს მშპ-ის ოფიციალური მონაცემების გამოქვეყნების შემდეგ გახდება ცნობილი.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

დსთ-ის ქვეყნები კვლავ საქართველოს ძირითადი საექსპორტო მიმართულებაა (მთლიანი ექსპორტი 69.2%-ია, რაც მცირედ გაიზარდა წინა წლის 69%-თან შედარებით), სადაც ლიდრობენ ყირგიზეთი (20.6%) და ყაზახეთი (12.5%), შემდეგ მოდის რუსეთი (10.3%), აზერბაიჯანი (9.6%) და სომხეთი (7.6%). როგორც ზემოთ აღინიშნა, ავტომობილებმა მთლიანი ექსპორტის 38.6% შეადგინა, რასაც მოსდევს ძვირფასი ლითონების მადნები (5.2%), ძლიერი ალკოჰოლური სასმელები (3.9%) და ღვინოები (3.7%).

იმპორტის მხრივ, საქართველო ყველაზე მეტ საქონელს თურქეთიდან ყიდულობს (მთლიანი იმპორტის 15.0%), შემდეგ მოდის აშშ (14.7%), ჩინეთი (10.7%), რუსეთი (10.5%) და გერმანია (6.9%). ისევე როგორც ექსპორტის შემთხვევაში, იმპორტშიც ყველაზე დიდი წილი ავტომობილებს უჭირავს (20.9%). შემდეგ მოდის ნავთობი (7.3%), მედიკამენტები (3.7%) და ბუნებრივი აირი (2.6%).



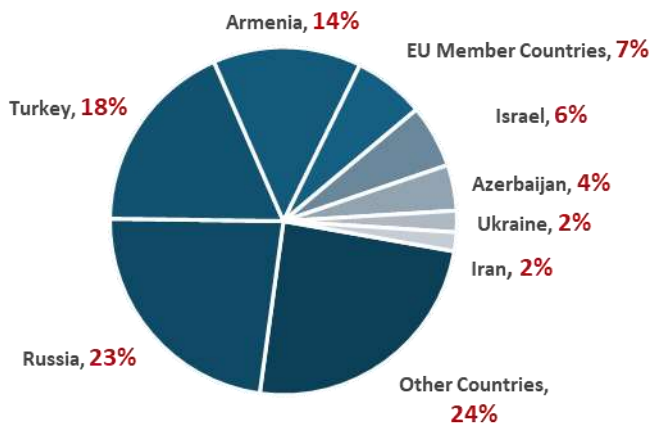
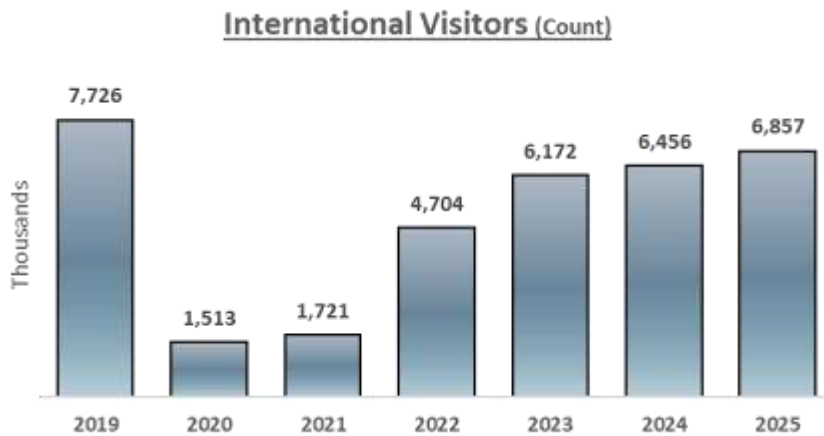
სურათი 3. ექსპორტის და იმპორტის სტრუქტურული ანალიზი

საერთაშორისო ვიზიტორთა რაოდენობა კვლავ იზრდება და 2025 წელს წლიურმა ზრდამ 6.2% შეადგინა. თუმცა, საერთო მაჩვენებელი კვლავ მნიშვნელოვნად

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

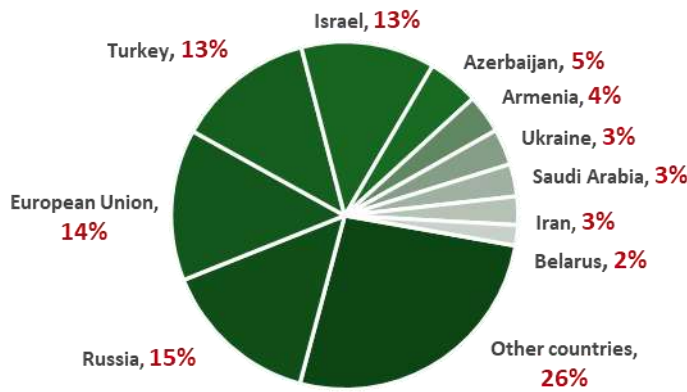
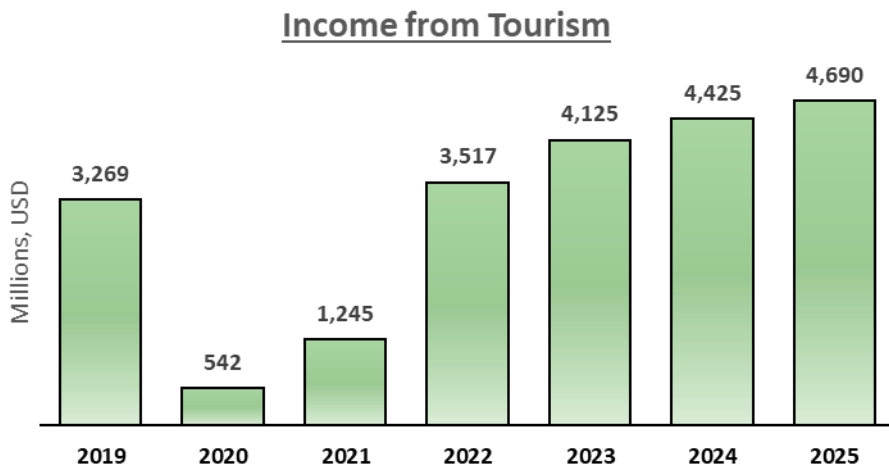
მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

ჩამოუვარდება 2019 წლის დონეს.^[4] საერთაშორისო ტურიზმიდან მიღებული შემოსავლებიც ზრდის ტენდენციას იხარჩუნებს — 2025 წელს წლიურმა ზრდამ 6% შეადგინა, ხოლო 2019 წლიდან ჯამურმა ზრდამ 43.5%-ს მიაღწია. საერთაშორისო ვიზიტორების უმეტესობა მოდის რუსეთიდან, თურქეთიდან და სომხეთიდან (სულ 55%^[5]), მაშინ როდესაც ევროკავშირი მნიშვნელოვნად ჩამორჩება ვიზიტორთა მხოლოდ 7%-იანი მაჩვენებლით.^[6] ამასთან, როგორც წინა პერიოდებში, ევროკავშირის ვიზიტორები საშუალოდ გაცილებით მეტს ხარჯავენ — დაახლოებით სამჯერ მეტს, ვიდრე რუსეთიდან ჩამოსული ვიზიტორები, რაც ჩანს ტურიზმიდან მიღებულ საერთო შემოსავლებში მათი წილების მიხედვით (შესაბამისად, 14% და 23%).



სურათი 4. საერთაშორისო ვიზიტორები წლების მიხედვით (ზედა ნაწილი) და 2023 წელს მოქალაქეობის ქვეყნების მიხედვით სტრუქტურული განაწილება (ქვედა ნაწილი).

(წყარო: საქსტატი და საქართველოს ეროვნული ბანკი)

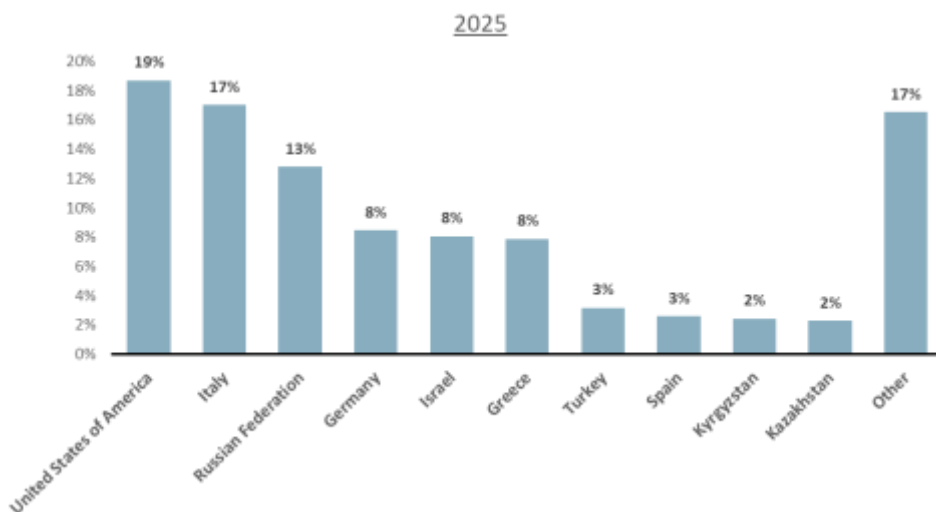
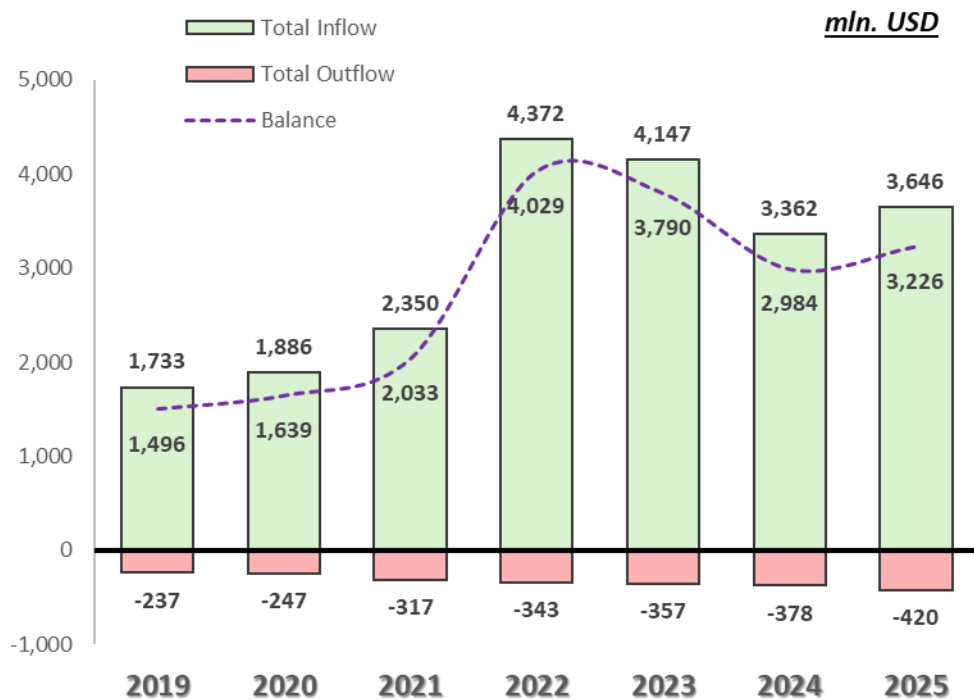


სურათი 5. ტურიზმიდან მიღებული შემოსავალი წლების მიხედვით (ზედა ნაწილი) და მისი სტრუქტურული განაწილება მოქალაქეობის ქვეყნების მიხედვით 2023 წელს (ქვედა ნაწილი).
(წყარო: საქსტატი, საქართველოს ეროვნული ბანკი)

სწრაფი ფულადი გზავნილების წმინდა მოცულობა 2025 წელს 8.1%-ით გაიზარდა და 2021 წელთან — მიგრაციამდე ბოლო წელთან — შედარებით 58.7%-ით მეტია. ფულადი გზავნილების ქვეყნების მიხედვით განაწილების კუთხით, რუსეთის წილი კიდევ უფრო შემცირდა და 13%-ს შეადგენს, თუმცა იგი კვლავ მესამე ადგილზეა აშშ-ის (19%) და იტალიის (17%) შემდეგ. აღსანიშნავია, რომ ფულადი გზავნილების წყაროების ასეთი „დივერსიფიკაცია“ მნიშვნელოვნად უწყობს ხელს საქართველოს ფინანსურ სტაბილურობას.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი



სურათი 6. ფულადი გზავნილები წლების მიხედვით (ზედა ნაწილი) და ქვეყნების მიხედვით 2025 წელს (ქვედა ნაწილი).

(წყარო: საქსტატი, საქართველოს ეროვნული ბანკი)

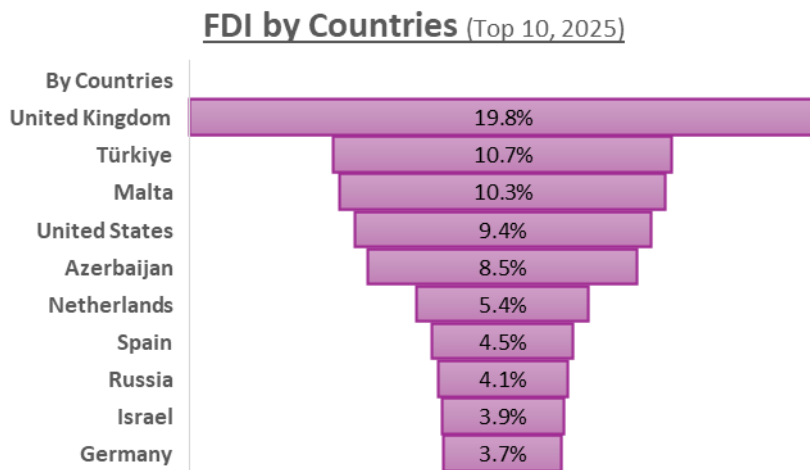
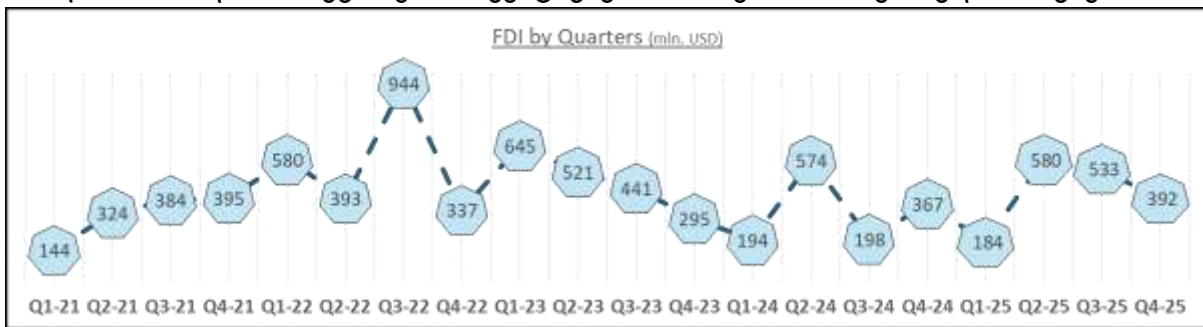
2025 წელს საქართველოში პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები 7.6%-ით გაიზარდა, რითაც 2023–2024 წლებში დაფიქსირებული შემცირების ტენდენცია შეიცვალა ზრდით. მიუხედავად ზრდისა, ინვესტიციების ძირითადი ნაწილი — 82.8% — კვლავ რეინვესტირებულ მოგებაზე მოდის. ქვეყნების მიხედვით ინვესტიციები 2025 წელს

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

უფრო დივერსიფიცირებული გახდა 2024 წელთან შედარებით. პირველ ხუთეულში შედის გაერთიანებული სამეფო — 334.2 მლნ აშშ დოლარი (მთლიანი მოცულობის 19.8%⁴), შემდეგ მოდის თურქეთი — 180.8 მლნ აშშ დოლარი (10.7%), მალტა — 173.7 მლნ აშშ დოლარი (10.3%), აშშ — 158.1 მლნ აშშ დოლარი (9.4%) და აზერბაიჯანი — 143.9 მლნ აშშ დოლარი (8.5%).

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების სექტორული განაწილება კვლავ ტრადიციულად კონცენტრირებულია ფინანსურ და სადაზღვევო საქმიანობებზე, სადაც მიმართულია მთლიანი პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების 35.9%. უძრავი ქონების სექტორთან (11.0%), სატრანსპორტო სექტორთან (9.8%) და სამთო-მოპოვებით და გადამამუშავებელ მრეწველობასთან (9.5%) ერთად, აღნიშნული მიმართულებები მთლიანი პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების თითქმის ორ მესამედს მოიცავს.

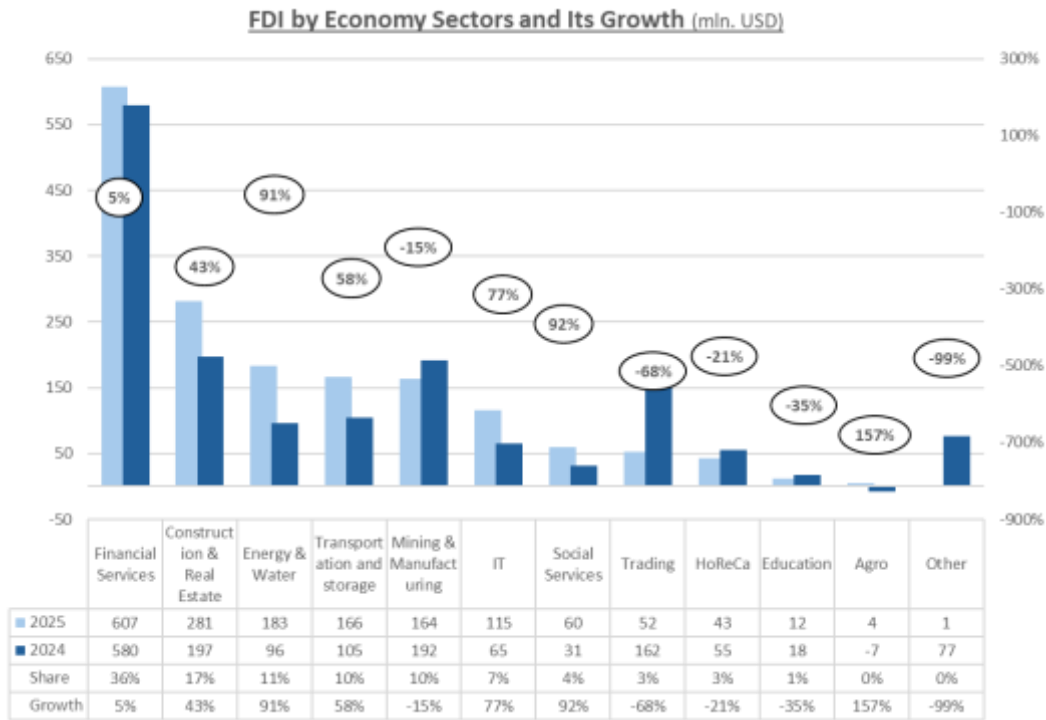


სურათი 7. პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები 2021 წლიდან კვარტლების მიხედვით (ზედა ნაწილი) და ქვეყნების მიხედვით 2025 წელს (ქვედა ნაწილი)
(წყარო: საქსტატი, სებ)

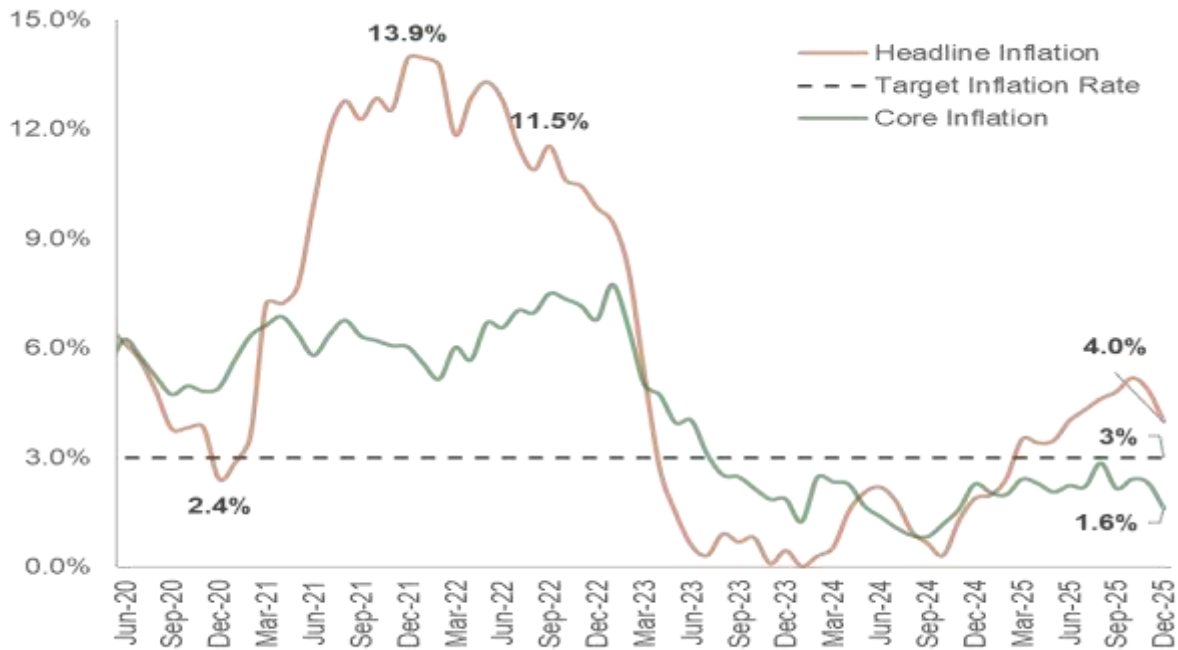
⁴ 33.6% წინა წელს.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი



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



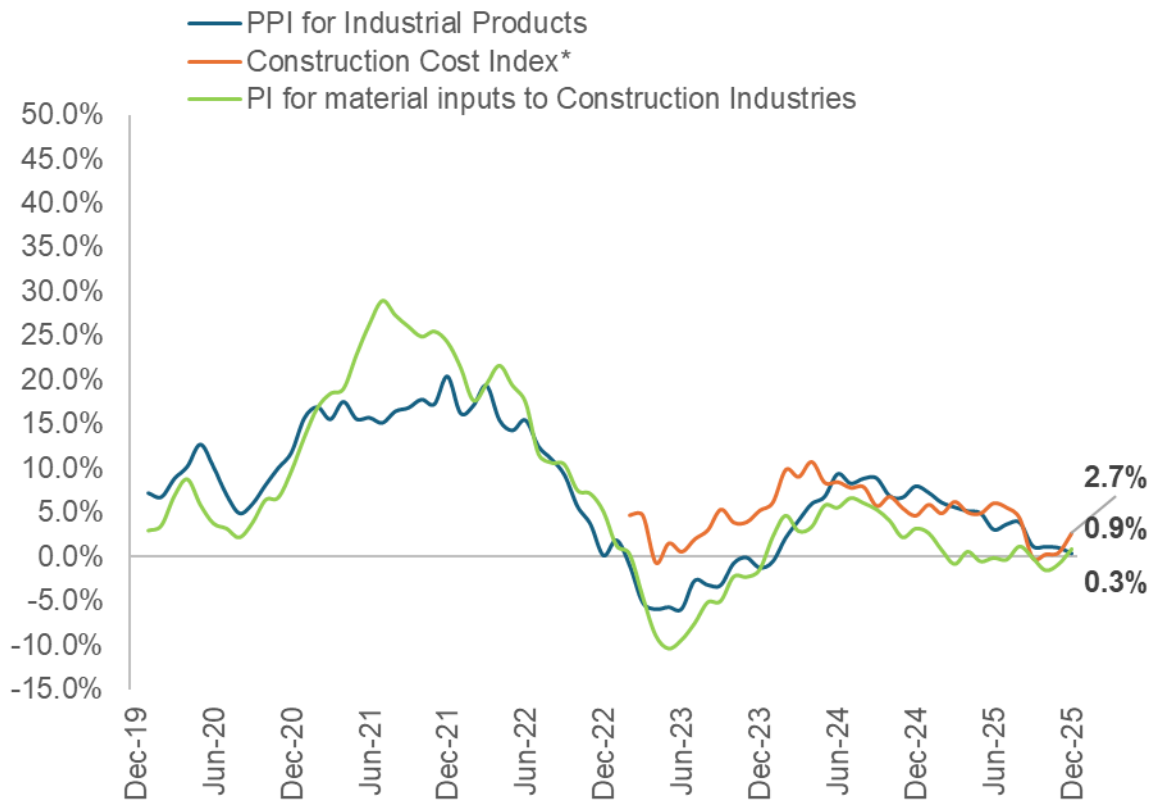
სურათი 9. სამომხმარებლო ფასების ინფლაცია (წყარო: საქსტატი)

2025 წლის თებერვალში წლიურმა ინფლაციამ მიზნობრივ 3%-იან დონეს მიაღწია და მას შემდეგ ამ ნიშნულს გადააჭარბა. 2025 წლის დეკემბერში მთლიანი ინფლაცია 4%-ს შეადგენდა, ხოლო საბაზო ინფლაცია — რომელიც საკვების, ენერჯისა და

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

თამბაქოს ფასების მერყეობას არ ითვალისწინებს — 1.6%-ს. მოსალოდნელია, რომ ინფლაცია 2026 წლის განმავლობაში მიზნობრივ მაჩვენებელზე მაღლა დარჩება (საქართველოს ეროვნული ბანკის პროგნოზით, საშუალოდ 4.1%), დროებით დაეცემა 2026 წლის პირველ კვარტალში და შემდეგ კვლავ მიუახლოვდება მიზნობრივ დონეს 2027–2028 წლებში.

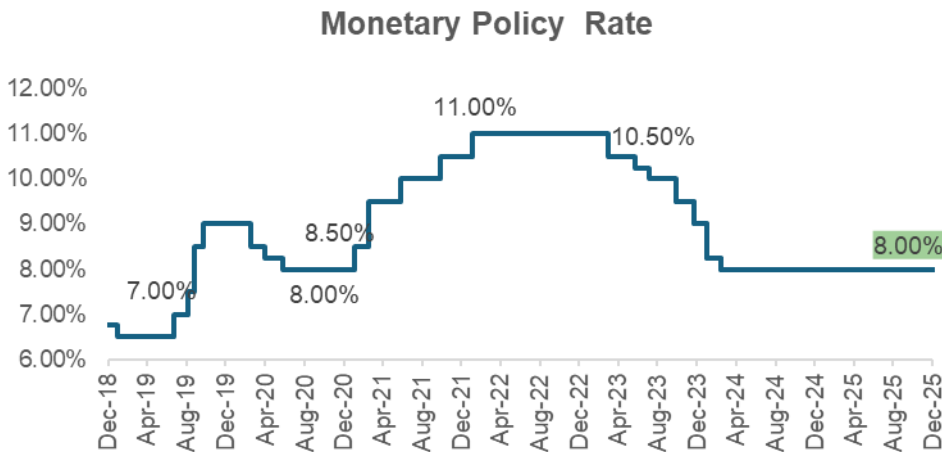


სურათი 10. მწარმოებელთა ფასების ინფლაცია (წყარო: საქსტატი)

მწარმოებელთა ფასების ინდექსის დინამიკა, როგორც მოსალოდნელი იყო, გარკვეულწილად სამომხმარებლო ფასების ინდექსის ტენდენციას იმეორებს, თუმცა 2025 წლის ბოლოს უჩვეულოდ დაეცა სამომხმარებლო ფასების ინდექსზე დაბლა.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი



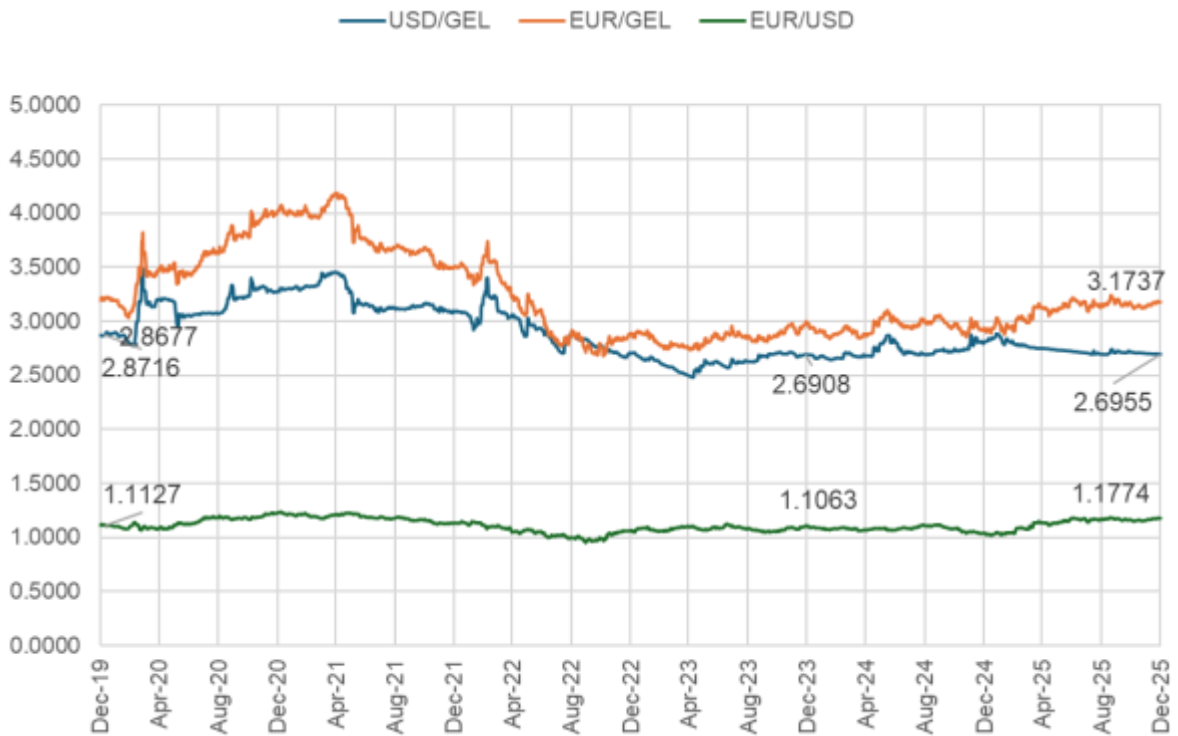
სურათი 11. სეპ-ის მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი (წყარო: სეპ).

2024 წლის მაისიდან რეფინანსირების განაკვეთი 8%-ზეა შენარჩუნებული და უახლოეს პერიოდში მისი ცვლილების ნიშნები არ იკვეთება. მიუხედავად იმისა, რომ 2025 წლის ბოლოს ინფლაციამ, როგორც ზემოთ აღინიშნა, მიზნობრივ მაჩვენებელს გადააჭარბა, ეს ძირითადად საკვების ტენდენციის ზრდით იყო განპირობებული, მაშინ როდესაც საბაზო ინფლაცია მიზნობრივ დონეზე დაბალია. ამასთან, წლის განმავლობაში ლარი აშშ დოლართან მიმართებით გამყარების ტენდენციას ინარჩუნებდა. ამ ფონზე, შიდა და გარე გაურკვევლობებიდან გამომდინარე შესაძლო ინფლაციური რისკების გათვალისწინებით, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა არ დაინიშნა მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან ეტაპობრივი გამოსვლა. საკუთარი პროგნოზების მიხედვით, ეროვნული ბანკი მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთის შემცირებას თითქმის 2026 წლის მეორე ნახევრამდე არ გეგმავს.⁵

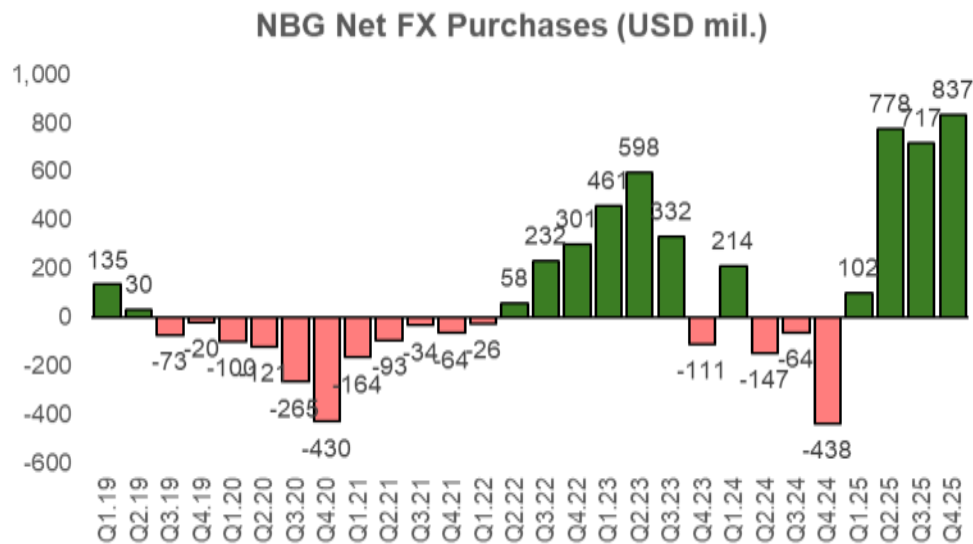
⁵ საგარეო დოკუმენტაცია, 2026 წლის პირველ ნახევარში მონეტარული პოლიტიკის კომიტეტის ბოლო სხდომაზე.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი



სურათი 12. ნომინალური გაცვლითი კურსები (წყარო: სებ)



სურათი 13. ეროვნული ბანკის წმინდა სავალუტო შესყიდვები (კვარტალური მონაცემები; წყარო: სებ)

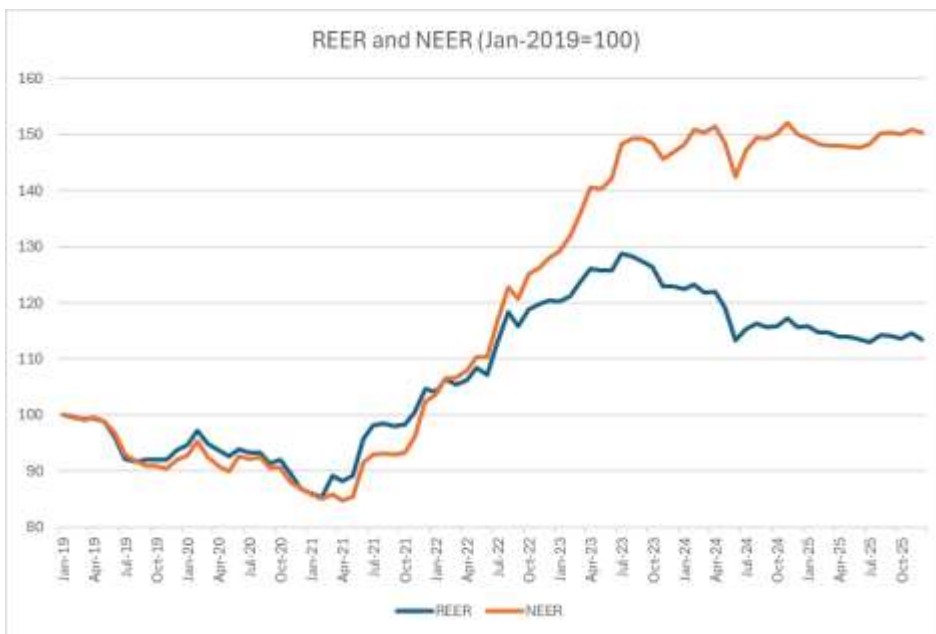
2025 წლის დასაწყისში დაფიქსირებული მკვეთრი რყევების შემდეგ, ლარი აშშ დოლართან მიმართებით ეტაპობრივად გამყარდა და 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2.69 ლარი/დოლარი გახდა (4.1%-იანი გამყარება). მეორე მხრივ, აშშ დოლარის სხვა

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

ძირითადი ვალუტების მიმართ შესუსტების ფონზე, ლარი ევროსთან მიმართებით 2025 წელს 8%-ით გაუფასურდა. ამ დინამიკამ საქართველოს ეროვნულ ბანკს საშუალება მისცა შეეცნო ის საერთაშორისო რეზერვები, რომლებიც 2024 წლის ოქტომბერში გაიყიდა, გაცვლითი კურსზე წნეხის შესამცირებლად და ლარის სტაბილურობის მხარდასაჭერად. საერთო ჯამში, 2025 წელს ეროვნულმა ბანკმა სავალუტო ბაზარზე 2.4 მილიარდი აშშ დოლარი შეისყიდა, რის შედეგადაც წლის ბოლოსთვის საერთაშორისო რეზერვებმა ისტორიულ მაქსიმუმს — 6.3 მილიარდ აშშ დოლარს მიაღწია.

რეალური და ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსები 2025 წლის განმავლობაში საკმაოდ სტაბილური იყო. ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსი (NEER) პრაქტიკულად უცვლელი დარჩა, ხოლო რეალური ეფექტური გაცვლითი კურსი (REER) მხოლოდ 1.8%-ით გაუფასურდა, რაც განპირობებული იყო საქართველოს ძირითად სავაჭრო პარტნიორ ქვეყნებში შედარებით უფრო მაღალი ინფლაციით.⁶



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

საბანკო სექტორი

2025 წელს საქართველოს საბანკო სექტორმა მყარი და მდგრადი ზრდა განაგრძო, რომელიც ფართოდ შეესაბამებოდა ნომინალური ეკონომიკური ზრდის ტემპს, ამავდროულად მაღალი მომგებიანობა, ძლიერი კაპიტალიზაცია და საკმარისი

⁶ უმეტესად თურქეთის ხარჯზე.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

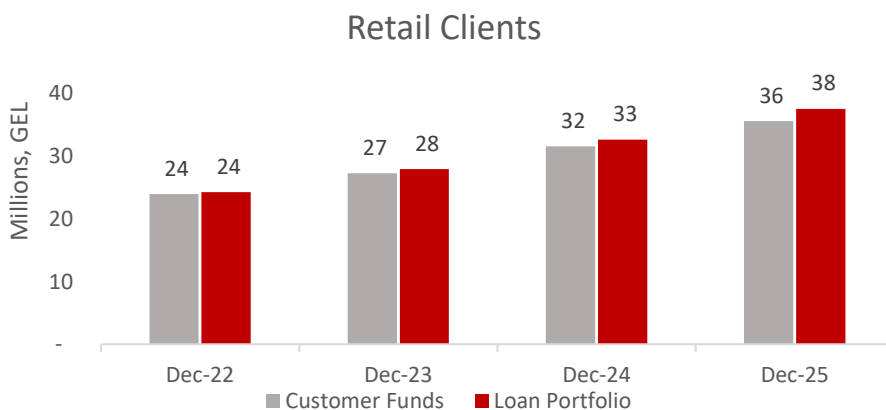
მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

ლიკვიდობა შეინარჩუნა. სექტორის საკუთარ კაპიტალზე უკუგებამ (ROE) 22.38% შეადგინა, ხოლო უმსხვილეს ორ ბანკში საკუთარ კაპიტალზე უკუგება 25%-ს აღემატებოდა, მაშინ როდესაც დანარჩენ საბანკო სექტორში დაახლოებით 13%-ის დონეზე იყო. სექტორი მთელი წლის განმავლობაში ინარჩუნებდა მდგრადობას, რაც სტაბილური მაკროეკონომიკური გარემოთი და წინდახედული ზედამხედველობითი პოლიტიკით იყო განპირობებული.

2025 წელს საბანკო სექტორის მთლიანი საკრედიტო პორტფელი გაცვლითი კურსის ეფექტების გათვალისწინებით დაახლოებით 14–15%-ით გაიზარდა წლიურად, რაც ასახავს როგორც საცალო, ისე ბიზნეს სეგმენტიდან მოთხოვნის მდგრადობას. ამავდროულად, კლიენტების სახსრები დაახლოებით 15–16%-ით გაიზარდა წლიურად, რაც განპირობებულია საბანკო სისტემის მიმართ მაღალი ნდობის შენარჩუნებით და დაფინანსების სტრუქტურის გაუმჯობესებით.

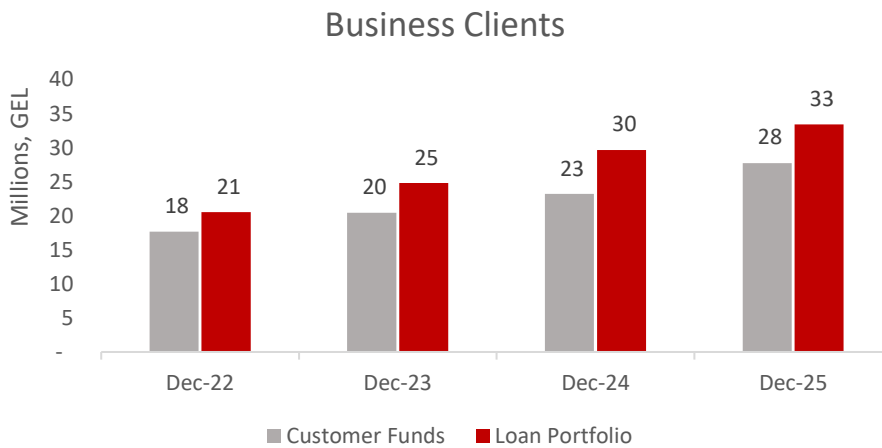
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების დაკრედიტება ჯანსაღი ტემპით განაგრძობდა ზრდას, რაც მხარდაჭერილი იყო მომსახურების, ვაჭრობის, მშენებლობისა და წარმოების სექტორებში ეკონომიკური აქტივობით და კიდევ უფრო აძლიერებდა ამ სეგმენტის როლს რეალური ეკონომიკური ზრდის დაფინანსებაში.

დეპოზიტების სტრუქტურა კვლავ კარგად დივერსიფიცირებულია — ზრდა დაფიქსირდა როგორც ფიზიკური, ისე იურიდიული პირების დეპოზიტებში, რამაც ხელი შეუწყო სტაბილური დაფინანსების პროფილის შენარჩუნებას და საბანკო სექტორში ძლიერი ლიკვიდობის ბუფერების ფორმირებას.



პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი



წყარო: სებ-ის სტატისტიკური მონაცემები

ფინანსური სისტემა კვლავ მდგრადია, რაც უზრუნველყოფილია ძლიერი კაპიტალისა და ლიკვიდობის ბუფერებით. აღნიშნული საბანკო სექტორს შესაძლებლობას აძლევს, გარე და გეოპოლიტიკური გაურკვევლობების პირობებშიც შეუფერხებლად განაგრძოს ეკონომიკის დაკრედიტება. საბანკო სექტორი კვლავ მაღალი კაპიტალიზაციის მქონეა, რაც აძლიერებს მის უნარს, პოტენციურ შოკებს გაუძლოს და მდგრად ეკონომიკურ აქტივობას შეუწყოს ხელი.

მიუხედავად იმისა, რომ დოლარიზაცია თანდათანობით კლების ტენდენციას ინარჩუნებს, იგი კვლავ ფინანსური სექტორის სტრუქტურულ გამოწვევას წარმოადგენს. ამასთან, არსებული მაკროპრუდენციული ღონისძიებები და ეროვნული ვალუტის მიმართ მზარდი ნდობა საშუალოვადიან პერიოდში ხელს შეუწყობს დოლარიზაციის შემდგომ ეტაპობრივ შემცირებას და მასთან დაკავშირებული რისკების შერბილებას.

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

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ('000 ლარი)	31.12.2025	31.12.2024
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	217,704	148,473
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	295,830	224,526
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,409,577	1,341,948
კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(30,451)	(28,760)

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

აქტივები, ზემოაღნიშნული აქტივების გარდა	366,143	281,205
სულ აქტივები	2,258,803	1,967,393
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,505,128	1,300,349
სხვა ნასესხები სახსრები	352,979	316,563
სხვა ვალდებულებები, ზემოთ მითითებულის გარდა	71,574	31,469
სულ კაპიტალი	329,122	319,011

ეფექტიანობის ძირითადი მაჩვენებლები

დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობა	106.8%	96.9%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)	8.9%	10.7%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROAA)	1.4%	1.8%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.6%	3.9%

მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ('000 ლარი)

სულ საპროცენტო შემოსავალი	146,339	131,070
სულ საპროცენტო ხარჯები	(71,318)	(57,177)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	75,021	73,893
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა	6,113	3,360
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	16,345	20,371
საოპერაციო შემოსავალი	98,179	100,952
საოპერაციო ხარჯები	65,952	62,869
მოგება მითითებულ პერიოდში	28,709	33,218

დამატებითი მაჩვენებლები

ხარჯებისა და შემოსავლების თანაფარდობა	71.6%	64.4%
საკრედიტო რისკის ხარჯი	-0.3%	-0.3%
(ბაზელ III) პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი/სებ-ის მოთხოვნა	19.5%	20.1%
(ბაზელ III) სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი/სებ-ის მოთხოვნა	23.2%	21.4%

2025 წელს ბანკმა ძირითადი აქცენტი მიკრო და საცალო სეგმენტებში საქმიანობის გაფართოებაზე გააკეთა, რამაც ოპერაციული ხარჯების ზრდა გამოიწვია.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

ROAE – ბანკმა 2025 წელს 28.7 მილიონი ლარის მოგება მიიღო, ხოლო საკუთარ კაპიტალზე უკუგება (ROAE) 8.9% შეადგინა.

წმინდა საპროცენტო მარჟა - 2025 წელს წმინდა საპროცენტო მარჟამ (NIM) 3.6% შეადგინა.

ოპერაციული ხარჯები: სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისობაში, ბანკმა განაგრძო დიჯიტალიზაციის მიმართულებით ინვესტირება, რაც გრძელვადიან ოპერაციულ ეფექტიანობას ემსახურება; შედეგად, ოპერაციული ხარჯები გაიზარდა.

მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები:

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები კვლავ საგრძნობლად აღემატება მინიმალურ მარეგულირებელ მოთხოვნებს. კაპიტალის სტაბილური განვითარება ამკარად მეტყველებს ბანკის ფინანსურ სტაბილურობაზე.

ძირითადი ბიზნეს სეგმენტები

ბიზნეს-კლიენტები

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს სამიზნე კლიენტური სეგმენტის შერჩევა ეფუძნება ბანკის გადანაცვლებას, ქვეყნის ეკონომიკურ განვითარებას აქტიურად შეუწყოს ხელი. ჩვენ გვინდა, ჩვენი ბიზნეს-კლიენტებისთვის ვიყოთ „Hausbank“ და მათთან გრძელვადიანი პარტნიორული ურთიერთობის დამყარებას დიდ მნიშვნელობას ვანიჭებთ.

ჩვენი ბიზნეს-კლიენტებისთვის, როგორც წესი, დამახასიათებელია მფლობელთა მკაფიოდ ჩამოყალიბებული სტრუქტურა, ბიზნესის მდგრადი მოდელი და მენეჯმენტის სწორი, გრძელვადიანი ხედვა. ჩვენ განსაკუთრებით გვინტერესებს ადგილობრივი საწარმოები და ინოვაციური, პროგრესზე ორიენტირებული კომპანიები ზრდის მძლავრი პოტენციალით. ამ მახასიათებლების მქონე კომპანიები ქმნიან სამუშაო ადგილებს და ზრდიან ბიზნესს, შესაბამისად კი დადებით გავლენას ახდენენ ქვეყნის სოციალურ ფონსა და ეკონომიკურ განვითარებაზე.

ბანკი მიიჩნევს, რომ ის არის ფინანსური მომსახურების სანდო და პროფესიონალი მიმწოდებელი, რომელიც მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებს გრძელვადიან მხარდაჭერას სთავაზობს და ამგვარად საკუთარ წვლილს შეაქვს სამუშაო ადგილების შექმნაში, ინოვაციების პოტენციალის გამოყენებაში, გარემოს დაცვის

შესახებ ინფორმირებულობის გაზრდასა და სოციალური პასუხისმგებლობის გაძლიერებაში.

ჩვენი მიზანია პროფესიონალი ბიზნეს-კლიენტების მრჩეველების მხარდაჭერით განვაავითაროთ სტაბილური და გრძელვადიანი საბანკო ურთიერთობები ბანკსა და მის ბიზნეს-კლიენტებს შორის. შესაბამისად, ბანკის მიერ განეული საკონსულტაციო მომსახურება და შეთავაზებები სრულფასოვან ბიზნესანალიზს ეფუძნება და კლიენტების საჭიროებებზეა მორგებული. საბანკო მომსახურების პასუხისმგებლობითა და ეფექტიანად განევა პროკრედიტ ბანკის უმნიშვნელოვანესი პრინციპია.

ჩვენი მიზანია ვიმუშაოთ ისეთ კლიენტებთან, რომლებიც აფასებენ გამჭვირვალე და ფართო სპექტრის საბანკო ურთიერთობებს და სურთ თანამშრომლობა ბანკთან, რომელიც მათ მაღალი ხარისხის პროფესიონალურ მომსახურებას სთავაზობს. როგორც სანდო საბანკო პარტნიორი, ჩვენ ბიზნესის განვითარებაში ვეხმარებით კარგად სტრუქტურირებული საკრედიტო ინსტრუმენტების მეშვეობით. გადახდისუნარიანობისა და რესურსების გამოყენების საფუძვლიანი ანალიზით კლიენტებს ვიცავთ ჭარბვალიანობის რისკისგან და ვუნწყობთ ხელს ბიზნესის მდგრად გაფართოებასა და სამუშაო ადგილების შექმნას.

ბოლო წლებში, საერთო ზრდასთან ერთად, განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო მცირე და მიკრო საწარმოების მიმართულებების გაფართოებას პორტფელის დივერსიფიკაციის მიზნით. ორივე მიმართულებამ მყარი შედეგები უზრუნველყო, რაც აისახა როგორც კლიენტთა ბაზის, ისე პორტფელის მოცულობის ზრდაში.

ბანკის სესხებისა და დეპოზიტების თანაფარდობის მაჩვენებელი 106.8%-ს შეადგენს, რაც აღემატება ბაზრის საშუალო მაჩვენებელს (91.8%). აღნიშნული შედეგი ბანკის მყარ დაფინანსების ბაზაზე მიუთითებს და ქმნის საფუძველს შემდგომი ზრდისთვის.

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

ფიზიკური პირები

პროკრედიტ ბანკი აგრძელებს თანამედროვე და საიმედო საბანკო მომსახურების მიწოდებას იმ ფიზიკური პირებისთვის, რომლებიც აფასებენ ციფრულ კომფორტს, ფინანსურ დამოუკიდებლობას და დანაზოგებისა თუ ინვესტირების უსაფრთხო შესაძლებლობებს. ამასთან, განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა ციფრული საბანკო მომსახურების განვითარებას, პარალელურად კი შენარჩუნებულია ფიზიკური პირი კლიენტების მიმართ ინდივიდუალური მიდგომა. მიუხედავად იმისა,

რომ საცალო საბანკო მომსახურება ყოველთვის ჩვენი შეთავაზების ნაწილი იყო, 2025 წელს ამ მიმართულებაზე სტრატეგიული ფოკუსი მნიშვნელოვნად გავაძლიერეთ, რაც საცალო ბაზარზე ჩვენი პოზიციების გაფართოებისა და ფიზიკურ პირ კლიენტებთან ურთიერთობის გაღრმავებისკენ გადადგმულ მნიშვნელოვან ნაბიჯს წარმოადგენს.

ამ სტრატეგიული ცვლილების მხარდასაჭერად, ჩვენი ინიციატივები ოთხ ძირითად მიმართულებაზეა კონცენტრირებული:

1. მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურების მოდელის გაუმჯობესება, რათა სამიზნე სეგმენტების საჭიროებებს უკეთ ვუპასუხოთ;
2. კლიენტებისთვის უწყვეტი და მაღალი ხარისხის მომსახურების უზრუნველყოფა;
3. დიגיტალიზაციის სრულყოფა — თვითმომსახურების პლატფორმებისა და გადანაცვლების გაუმჯობესებით;
4. ბრენდის ცნობადობის გაძლიერება მიზნობრივი მარკეტინგის საშუალებით და თანამშრომლების ცნობიერების ამაღლებით.

ეს პრიორიტეტები უმნიშვნელოვანესია ფიზიკურ პირ კლიენტებთან ურთიერთობის გაღრმავებისა და საცალო სეგმენტის გაფართოების თვალსაზრისით.

ჩვენ კვლავ ორიენტირებულნი ვრჩებით საცალო კლიენტებთან მყარი და გრძელვადიანი ურთიერთობების ჩამოყალიბებაზე, მათი საჭიროებებზე მორგებული ფინანსური გადანაცვლების შეთავაზებით და სტაბილურად მაღალი ხარისხის მომსახურების უზრუნველყოფით.

კორპორაციული მმართველობა

აქციონერთა საერთო კრება გადანაცვტილებების მიმღები უმაღლესი ორგანოა. პროკრედიტ ბანკის ხელმძღვანელობის უფლებები, ამოცანები და მოვალეობები განსაზღვრულია წესდებით. მასში შეტანილი უკანასკნელი ცვლილებები დაამტკიცა აქციონერთა საერთო კრებამ 2025 წლის 7 თებერვალს.

აქციონერთა სტრუქტურა

პროკრედიტ ჰოლდინგი (ProCredit Holding AG) პროკრედიტ ბანკის აქციების 100%-ის მფლობელია.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

პროკრედიტ ჰოლდინგის - პროკრედიტ ჯგუფის მშობელი კომპანიის - სამართლებრივი ფორმა არის „სააქციო საზოგადოება“.

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

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

	საწესდებო კაპიტალის 1%-ის და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი, წილების მითითებით	
1	პროკრედიტ ჰოლდინგი AG	100%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	Zeitinger Invest GmbH	18.3%
2	KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2%
3	DOEN Participaties BV	12.5%
4	EBRD - ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	8.7%
5	სხვა	47.3%

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ნიშნავს აქციონერთა საერთო კრება. საბჭოს შემადგენლობაში წევრების ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ ორი წევრისა, უნდა იყოს დამოუკიდებელი. სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობს ბანკის საქმიანობას. მისი წევრები არ შეიძლება ერთდროულად იყვნენ ბანკის თანამშრომლები.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

სამეთვალყურეო საბჭო, დამსწრე ხმების სამი მეოთხედის უმრავლესობით, განსაზღვრავს ბანკის ბიზნესსტრატეგიას, ამტკიცებს პოლიტიკებს და ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ წარმოდგენილ წლიურ ბიზნესგეგმას (მათ შორის წლიურ საოპერაციო ბიუჯეტს). ასევე, სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ფინანსური წლის განმავლობაში დირექტორთა საბჭოს მიერ წარმოდგენილ საქმიანობის ანგარიშს და ამზადებს ბანკის წლიურ ანგარიშს აქციონერთა საერთო კრებისთვის წარსადგენად.

სამეთვალყურეო საბჭო საკუთარი დისკრეციული უფლებამოსილების ფარგლებში ნებისმიერ დროს ნიშნავს და ათავისუფლებს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებს. ასევე, სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს და ათავისუფლებს აუდიტის კომიტეტისა და რისკების კომიტეტის წევრებს.

სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებებს იღებს ბანკის დაფინანსების წყაროებთან დაკავშირებით, ასევე ფასიანი ქაღალდების გამოშვებაზე და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან სესხების აღებაზე. შესაბამის გადაწყვეტილებათა ნაწილი სესხების/სესხის აღების საკითხებზე მან შეიძლება ბანკის დირექტორთა საბჭოს გადასცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო ასევე ამტკიცებს ინტერესთა კონფლიქტის პოლიტიკას და მასში შეტანილ ცვლილებებს, გარდა ამისა, ნებისმიერ ტრანზაქციას, რომელიც საქართველოს კანონმდებლობით დაშვებულია და განხორციელდება ბანკსა და მის დაკავშირებულ პირებს შორის.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით :

1. მარსელ ცაიტინგერი (თავმჯდომარე)
ნინო დადუნაშვილი (დამოუკიდებელი წევრი)
2. რაინერ პიტერ ოტენშტაინი (დამოუკიდებელი წევრი)
3. თამარ უიუილაშვილი (დამოუკიდებელი წევრი)
4. ჰუბერტუს პეტრუს მარია კნაპენი (დამოუკიდებელი წევრი)

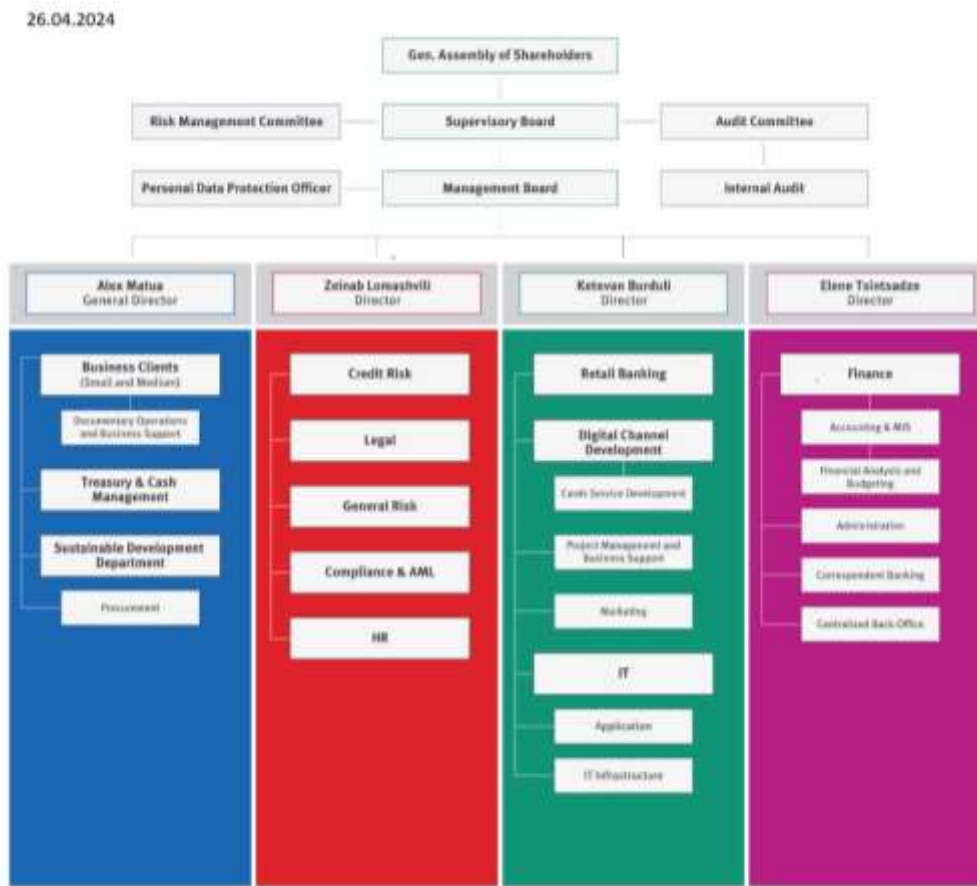
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები იმართება სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომაზე კვორუმი ითვლება მიღწეულად, თუ სხდომას ესწრება ან წარმოდგენილია საბჭოს წევრთა უმრავლესობა. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომაზე გადაწყვეტილებები მიიღება დამსწრე წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობით.

ბანკის დირექტორთა საბჭო

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

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

1. ალექს მატეა (გენერალური დირექტორი)
2. ზეინაბ ლომაშვილი (დირექტორი)
3. ქეთევან ბურდული (დირექტორი)
4. ელენე ცინცაძე (დირექტორი)



კანონმდებლობის შესაბამისად, დირექტორთა საბჭოს წევრები აკმაყოფილებენ საბანკო რეგულაციებით დადგენილ ყველა შესაბამის კრიტერიუმს და დამტკიცებულნი არიან საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. დირექტორთა საბჭოს წევრებს მრავალწლიანი პროფესიული გამოცდილება აქვთ ბანკის სხვადასხვა სტრუქტურულ ერთეულში მუშაობის მიმართულებით. თითოეულმა დირექტორმა წარმატებით დაასრულა პროკრედიტის მენეჯმენტის აკადემიის (ფურტი, გერმანია) სრული სასწავლო პროგრამა. კანონმდებლობით დაშვებულ შემთხვევებში, შესაბამისი კომპეტენციის ფარგლებში, ცალკეული ფუნქციები შეიძლება დელეგირდეს ბანკის თანამშრომლებზე. ბანკში დანერგილია პასუხისმგებლობათა დელეგირების სისტემა, რომლის შესრულების მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება ბანკში მოქმედი კომიტეტების მიერ.

რისკის მართვა

რისკის სტრატეგია

რისკების მართვისადმი ინფორმირებული და გამჭვირვალე მიდგომა პროკრედიტის სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ბიზნესმოდელის ერთ-ერთ ძირითად ელემენტს წარმოადგენს. აღნიშნული პრინციპები ასახულია ბანკის რისკების კულტურაში, რაც უზრუნველყოფს გადაწყვეტილებების მიღების პროცესის რისკების თვალსაზრისით დაბალანსებულ და სათანადოდ დასაბუთებულ განხორციელებას. ამ კონტექსტში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება ქცევის კოდექსს, რომელიც სავალდებულოა ყველა თანამშრომლისთვის და განსაზღვრავს ზემოაღნიშნულ პრინციპებსა და ქცევის სტანდარტებს.

ჩვენი მარტივი, გამჭვირვალე და მდგრადი ბიზნესსტრატეგიის შესაბამისად, ბანკი ახორციელებს კონსერვატიულ რისკების მართვის პოლიტიკას. რისკების მართვის ერთიანი და ჯგუფის მასშტაბით თანმიმდევრული მიდგომის მიზანია ბანკის ლიკვიდობისა და კაპიტალის ადეკვატურობის მუდმივი შესაბამისობის უზრუნველყოფა დადგენილ მოთხოვნებთან, მათ შორის გარე გარემოს ცვალებადობის პირობებშიც, და სტაბილური ბიზნესშედეგების მიღწევა. ბანკის საერთო რისკის პროფილი დაბალ დონეზეა, რაც შეესაბამება ბანკის რისკის აპეტიტს. ეს ეფუძნება ცალკეული რისკების შეფასების შედეგად განსაზღვრულ საერთო რისკის პროფილს.

პროკრედიტ ჯგუფის ყველა ბანკი იყენებს ერთიან, ჯგუფის მასშტაბით მოქმედ რისკების მართვის საერთო ჩარჩოს. აღნიშნული ჩარჩო ჯგუფის რისკების ფილოსოფიას ასახავს და რისკების მართვის მინიმალურ, ჯგუფის მასშტაბით სავალდებულო სტანდარტებს განსაზღვრავს. აღნიშნული ჩარჩოს პრინციპები და სტანდარტები ეფუძნება ევროკავშირის რეგულაციას („კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ“ (EU) No 575/2013 რეგულაცია), ევროკავშირის დირექტივას („კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ“ 2013/36/EU დირექტივა - CRD IV), გერმანიის საბანკო საქმიანობის შესახებ კანონს, ასევე გერმანიის ფედერალური ფინანსური ზედამხედველობის ორგანოს მიერ გამოცემულ დოკუმენტს „MaRisk“ („რისკის მართვის მინიმალური მოთხოვნები“). პროკრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის ჩარჩო მუდმივი განვითარების პროცესშია და რეგულარულად განახლდება შესაბამისი საკანონმდებლო ცვლილებებისა და რისკების მართვის სფეროში საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფის რისკების მართვის სისტემის ერთ-ერთი ძირითადი კომპონენტია შიდა აუდიტის განყოფილების მიერ ბანკის ყველა პროცესისა და საქმიანობის სფეროს (მათ შორის ფილიალების) რეგულარული გადახედვა, სულ მცირე სამ წელიწადში ერთხელ, რისკებზე დაფუძნებული შეფასების შესაბამისად.

პროკრედიტის, როგორც პასუხისმგებელი ბანკის, ბიზნესსტრატეგია, რომელიც მცირე, საშუალო და მიკრო საწარმოებისა და ფიზიკური პირების მომსახურებაზეა მიმართული, მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს როგორც ბანკის ყოველდღიურ ოპერაციულ საქმიანობაზე, ასევე მის რისკის პროფილზე და, შესაბამისად, რისკების მართვის სისტემაზე. ბანკის რისკების სტრატეგია რიგ ძირითად პრინციპებს ეფუძნება, რომლებიც განსაზღვრავს პროკრედიტ ბანკის საქმიანობის წესს. აღნიშნული პრინციპების თანმიმდევრული და ერთგვაროვანი გამოყენება მნიშვნელოვნად უწყობს ხელს ბანკის კონსერვატიული რისკის პროფილის შენარჩუნებას.

ბანკი ფოკუსირებულია თავის ძირითად კლიენტურ სეგმენტებზე — მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე — და ასევე ემსახურება საცალო კლიენტებს.

საკუთარი საქმიანობის ფარგლებში ბანკი მიზნად ისახავს აქციონერებისთვის ინვესტიციაზე მდგრადი უკუგების უზრუნველყოფას, ამავდროულად კი ეკონომიკური, სოციალური და ეკოლოგიური განვითარების მხარდაჭერას. ბანკის ბიზნესსტრატეგია ეფუძნება კლიენტებთან და თანამშრომლებთან გრძელვადიანი ურთიერთობების განვითარებასა და რისკების მიმართ კონსერვატიულ მიდგომას. ბანკი არ ეწევა სპეკულაციური ხასიათის საქმიანობას.

ანგარიშვალდებულება ჩვენი ორგანიზაციული კულტურის განუყოფელი ნაწილია; შესაბამისად, მდგრადი ქცევა ჩვენთვის არსებით მნიშვნელობას ატარებს. ჩვენი მიზანია, ბანკის საქმიანობამ დადებითი და გრძელვადიანი გავლენა მოახდინოს როგორც გარემოზე, ისე საზოგადოებაზე. ამ მიზნის მისაღწევად მოქმედებს ყოვლისმომცველი გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა, რომლის მეშვეობითაც ვაანალიზებთ როგორც ჩვენს საკუთარ საქმიანობას, ისე კლიენტების საქმიანობიდან გამომდინარე გარემოზე ზემოქმედებას. პროცესის ფარგლებში ხელს ვუწყობთ „მწვანე“ საინვესტიციო პროექტებს, განსაკუთრებით ენერგოეფექტურობისა და განახლებადი ენერჯის მიმართულებებით.

ჩვენი სამიზნე ჯგუფი მოიცავს ინოვაციურ კომპანიებს, რომლებიც დინამიკური ზრდითა და სტაბილური, ფორმალიზებული სტრუქტურებით ხასიათდება. ჩვენი საქმიანობით მიზნად ვისახავთ სამუშაო ადგილების შექმნაში, ინოვაციური შესაძლებლობების გაძლიერებასა და ეკოლოგიურ პროექტებში ინვესტიციების ხელშეწყობაში წვლილის შეტანას. განსაკუთრებულ ყურადღებას ვუთმობთ „მწვანე“ სესხების გაცემას და ადგილობრივი წარმოების მხარდაჭერას.

ჩვენი მიდგომა ეფუძნება კლიენტების ფრთხილ და კრიტიკულ შერჩევას, სადაც გადახდისუნარიანობა, გამჭვირვალობა და სოციალური პასუხისმგებლობა დაკრედიტების პროცესის ძირითად პრინციპებს წარმოადგენს. ამ გზით ვუზრუნველყოფთ, რომ კლიენტებმა შეძლონ სესხების მომსახურება მიმდინარე შემოსავლებით და, შესაძლებლობის ფარგლებში, შექმნან რეზერვები პოტენციურად რთული პერიოდებისთვის. განსაკუთრებულ მნიშვნელობას ვანიჭებთ გამჭვირვალე ბიზნესურთიერთობებს — როგორც ბანკთან რეგულარული კომუნიკაციის, ისე საზოგადოებასთან ღია და გამჭვირვალე ურთიერთობის თვალსაზრისით. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ ჩვენი კლიენტები მნიშვნელოვან წვლილს შეიტანენ ფორმალური ეკონომიკის განვითარებაში და, შესაბამისად, სოციალურ-ეკონომიკურ პროგრესში. ამავდროულად, კლიენტების მიმართ ვაყენებთ მკაფიო მოთხოვნებს ეთიკური ბიზნესპრაქტიკების დაცვასა და გარემოს მიმართ პასუხისმგებლიან მოპყრობასთან დაკავშირებით. კლიენტების სოციალური და გარემოსდაცვითი რისკების გათვალისწინება სრულად ინტეგრირებულია საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში.

ბანკის ძირითადი მიზანია ბიზნეს-კლიენტებთან მყარი და გრძელვადიანი ურთიერთობების ჩამოყალიბება და მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის „Hausbank“-ის (ძირითადი საბანკო პარტნიორის) ფუნქციის შესრულება. ამასთან,

განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა მიკრო ბიზნეს-კლიენტებისთვის სესხებისა და არასასესხო საბანკო მომსახურებების განვითარებას, მათი საჭიროებების შესაბამისად. როგორც მცირე და საშუალო საწარმოების დაფინანსების სფეროს სპეციალისტები, ჩვენ ვპასუხობთ ამ კლიენტების სპეციფიკურ საჭიროებებს და მხარს ვუჭერთ მათ წინაშე არსებულ განსაკუთრებულ გამოწვევებთან გამკლავებაში. ჩვენი საქმიანობა არ შემოიფარგლება მხოლოდ სესხების გაცემით — ჩვენ ვთავაზობთ საბანკო მომსახურების სრულ სპექტრს, მათ შორის დაფინანსებას, ანგარიშსწორებით ოპერაციებს, საგადახდო მომსახურებასა და დეპოზიტების მართვას; ასევე, ვეხმარებით კლიენტებს გრძელვადიან საინვესტიციო პროექტებში. ჩვენი ფოკუსი შენარჩუნდება დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობის პოზიტიური განვითარების უზრუნველყოფაზე.

მომდევნო წლებში ბანკი გააგრძელებს ბაზარზე საკუთარი პოზიციების გამყარებას, როგორც მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების ბანკი და როგორც საცალო კლიენტებისთვის კონკურენტუნარიანი მომსახურებისა და ფასების მქონე ბანკი, შემდეგ ძირითად მიმართულებებზე ფოკუსირებით:

მაღალკვალიფიციური პროფესიონალი პერსონალი, რომელიც მომზადებულია კლიენტების საჭიროებების უკეთ გასაგებად, მათ ეფექტიანად მომსახურებისა და ანალიზისთვის.

რისკების მართვის სამსახურის სტრუქტურა

პროკრედიტ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, რისკებისა და აუდიტის კომიტეტებთან ერთად, ზედამხედველობს ბანკის საერთო რისკების პროფილსა და რისკების მართვის პრაქტიკას.

- **რისკების კომიტეტი**, რომელიც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაში არის შექმნილი და პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ბანკის მიმდინარე და სამომავლო რისკის აპეტიტთან დაკავშირებით შესაბამისი რეკომენდაციებისა და წინადადებების წარდგენაზე.
- **აუდიტის კომიტეტი**, რომელიც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაშია შექმნილი და კონსულტაციას უწევს მენეჯმენტს წლიური შიდა აუდიტის გეგმების დამტკიცებაში. ასევე, კომიტეტი აკვირდება შიდა და გარე აუდიტორების მიერ გამოვლენილი საკითხების დროულ აღმოფხვრას. გარდა ამისა, კომიტეტი მიზნად ისახავს შიდა აუდიტის პოლიტიკის მუდმივ გაუმჯობესებას.

პროკრედიტ ბანკში რისკების მართვა ბანკის მენეჯმენტის საერთო პასუხისმგებლობას წარმოადგენს, რომელიც რეგულარულად აანალიზებს ბანკის რისკის პროფილს და შესაბამის გადანყვეტილებებს იღებს სათანადო ღონისძიებების განსაზღვრისა და განხორციელების მიზნით.

პროკრედიტ ბანკის მენეჯმენტს ეხმარება სხვადასხვა კომიტეტები.

- **საკრედიტო პორტფელის ანალიზისა და მართვის კომიტეტი**, რომლის პასუხისმგებლობა მოიცავს ბანკის საკრედიტო პორტფელის ხარისხის ყოვლისმომცველ და დეტალურ ანალიზს, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკის ზუსტ მართვას.
- **სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების (IFRS) კომიტეტი**, რომელიც პასუხისმგებელია ბანკისთვის შესაბამისი რეზერვირების სტრატეგიის კოორდინაციასა და განვითარებაზე, საკრედიტო პორტფელის მოსალოდნელი და სამომავლო დინამიკის, რისკის ქვეშ არსებული პორტფელის ცვლილებებისა და რეზერვების განვითარების გათვალისწინებით.
- **საკრედიტო რისკების მართვის კომიტეტი**, რომელიც განიხილავს საკრედიტო ანალიზს, უზრუნველყოფს (გირაოს) შეფასებასა და სტრუქტურას, იურიდიულ დასკვნას, კლიენტის კეთილსინდისიერების შემოწმებას ან AML დასკვნას (საჭიროების შემთხვევაში), აფასებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას და გადანყვეტილებებს იღებს საკრედიტო რისკზე შესაბამისი პირობებითა და ვალდებულებებით. კომიტეტი ასევე იღებს გადანყვეტილებებს სესხების რესტრუქტურირების ღონისძიებებზე.
- **ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი**, რომელიც აკვირდება ბანკის საერთო რისკის პროფილს, ლიმიტებთან შესაბამისობასა და შიდა და მარეგულირებელი კაპიტალის ადეკვატურობას. კომიტეტი განსაზღვრავს რისკის ტოლერანტობის ლიმიტებს რისკების მართვის ჩარჩოსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში. ასევე, კომიტეტი მხარდაჭერას და კონსულტაციას უწევს მენეჯმენტს საბაზრო რისკების, საოპერაციო რისკების (მათ შორის თაღლითობის პრევენციის), ინფორმაციული და IT უსაფრთხოების რისკების, ასევე გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობის რისკების მიმართულებით.
- **აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO)**, რომელიც პასუხისმგებელია ბანკის ლიკვიდობის რეზერვისა და ლიკვიდობის მართვის მონიტორინგზე, სესხებისა და დეპოზიტების საპროცენტო განაკვეთების განსაზღვრაზე, ბანკის დაფინანსების უზრუნველყოფისკენ მიმართული ღონისძიებების კოორდინაციასა და ფინანსურ ბაზრებზე მნიშვნელოვანი მოვლენების შესახებ ანგარიშგებაზე.
- **ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის კომიტეტი**, რომელიც პროკრედიტ ბანკში შექმნილია მმართველთა საბჭოს მხარდაჭერის მიზნით შესაბამისობის ჩარჩოს

ზედამხედველობის პროცესში, აგრეთვე შესაბამისი ღონისძიებების შემუშავებასა და დანერგვაში. კომიტეტის ძირითადი ამოცანებია: ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენცია და აღკვეთა; სანქციათა რეჟიმების შესრულების უზრუნველყოფა; საქართველოს ეროვნული ბანკისა და სხვა კომპეტენტური ორგანოების მიერ დადგენილი ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსებისა და სანქციათა რეჟიმების შესახებ კანონმდებლობისა და რეგულაციების შესრულება; ასევე ბანკის თანამშრომლების მიერ შიდა პოლიტიკებისა და პროცედურების დაცვა აღნიშნულ მიმართულებებთან დაკავშირებით.

კომიტეტის გადანყვეტილებები ხორციელდება იმ განყოფილებებისა და ქვეგანყოფილებების მიერ, რომელთა კომპეტენციის სფეროში შედის კომიტეტის მიერ განსაზღვრული ღონისძიებების განხორციელება.

- **ადამიანური რესურსების მართვის კომიტეტი**, რომელიც პასუხისმგებელია წლიური საკადრო და ტრენინგების გეგმის დამტკიცებაზე, პერსონალის სტრუქტურის განვითარების, კადრების დენადობისა და რეკრუტირების პროცესის ანალიზზე, თანამშრომელთა შეფასების პროცესის მონიტორინგსა და შედეგების საფუძველზე შესაბამისი ღონისძიებების გატარებაზე. ასევე, კომიტეტი ყოველწლიურად განიხილავს ანაზღაურების სისტემას და გადანყვეტილებებს იღებს ცვლილებებთან დაკავშირებით, ამტკიცებს თანამშრომელთა გადაყვანას, თანამდებობის ცვლილებასა და დანიშნულებას, ასევე დისციპლინურ ზომებს (შენიშვნა, გაფრთხილების წერილი) და პერიოდულად განიხილავს ბანკის ანაზღაურების პრაქტიკას.
- **მდგრადი განვითარების კომიტეტი**, რომელიც ეხმარება და კონსულტაციას უწევს მენეჯმენტს ბანკის დაკრედიტების საქმიანობიდან გამომდინარე გარემოსდაცვით და სოციალურ ზემოქმედებასთან დაკავშირებით და უზრუნველყოფს გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების მიმართ ყოვლისმომცველი, ეფექტიანი და მდგრადი მიდგომის შემუშავებასა და დანერგვას ჯგუფის მოთხოვნებთან შესაბამისობაში. კომიტეტი ხელს უწყობს ბანკის, როგორც გარემოსდაცვითი და სოციალური კუთხით პასუხისმგებლიანი ორგანიზაციის, პოზიციონირებასა და რეპუტაციის გაძლიერებას; გარემოსდაცვითი და სოციალური ზემოქმედების გაუმჯობესებასა და შემცირებას; ენერგოეფექტურობის ზრდასა და ბუნებრივი რესურსების რაციონალური გამოყენების ხელშეწყობას; ხარჯების შემცირებას; და გარემოსდაცვით და სოციალურ რისკებთან დაკავშირებული შესაძლო უარყოფითი ზემოქმედების შერბილებას. გარდა ამისა, კომიტეტი ხელს უწყობს გარემოსდაცვით, სოციალურ და ენერგოეფექტურობის საკითხებზე ცნობიერების ამაღლებასა და ცოდნის დონის ზრდას როგორც ბანკის თანამშრომლებს, ისე კლიენტებს შორის. დასახული მიზნების მისაღწევად კომიტეტი უზრუნველყოფს შესაბამისი რესურსების განაწილებასა და პასუხისმგებლობების განსაზღვრას გარემოსდაცვითი და სოციალური

მართვის სისტემის ძირითად მიმართულებებში, მათ შორის შიდა გარემოსდაცვითი გაუმჯობესების, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შემცირების (მათ შორის უარყოფითი ზემოქმედების მქონე პროექტების დაფინანსების გამორიცხვის) და „მწვანე“ დაკრედიტების ინიციატივების ხელშეწყობის მიმართულებით.

ბანკში რისკების მართვის ჩარჩოს დანერგვასა და განვითარებას უზრუნველყოფს ზოგადი რისკების განყოფილება სხვა მაკონტროლებელ სამსახურებთან ერთად. აღნიშნული სამსახურები ორგანიზაციულად დამოუკიდებელ სტრუქტურულ ერთეულებს წარმოადგენენ და ბანკის კლიენტთა მომსახურებაში (საკრედიტო ან სადეპოზიტო საქმიანობა) ან სახაზინო ოპერაციებში არ მონაწილეობენ. ბანკის მაკონტროლებელი სამსახურები რეგულარულად ახორციელებენ ანგარიშგებას პროკრედიტ ჰოლდინგის შესაბამის რისკების დეპარტამენტებთან. ოპერაციულ დონეზე რისკების მართვა ეფუძნება „დაცვის სამი ხაზის“ მოდელს: დაცვის პირველი ხაზი მოიცავს იმ სამსახურებს, რომლებიც უშუალოდ ფლობენ და მართავენ შესაბამის პროცესებს და პასუხისმგებელნი არიან რისკების იდენტიფიცირებასა და მართვაზე ყოველდღიური საქმიანობის ფარგლებში; დაცვის მეორე ხაზი მოიცავს მაკონტროლებელ და რისკების მართვის სამსახურებს, რომლებიც უზრუნველყოფენ მეთოდოლოგიურ მხარდაჭერას, მონიტორინგსა და ზედამხედველობას; ხოლო დაცვის მესამე ხაზი წარმოდგენილია შიდა აუდიტის სამსახურით, რომელიც დამოუკიდებლად ახორციელებს პროცესებისა და კონტროლის სისტემების შეფასებასა და შემოწმებას.

ბანკში მოქმედებს ეფექტიანი შესაბამისობის მართვის სისტემა, რომელიც ეფუძნება ქცევის კოდექსსა და პერსონალის შერჩევისა და გადამზადების პოლიტიკას. ქცევის კოდექსის მოთხოვნების დაცვა სავალდებულოა ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის და შიდა რეგულაციების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. შესაბამისობისა და რისკების მართვის სამსახურები, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან ეროვნული საბანკო რეგულაციების დაცვაზე, რეგულარულად, აგრეთვე საჭიროების შემთხვევაში არაგეგმურად, ანგარიშგებას ახორციელებენ ბანკის მენეჯმენტისა და ჯგუფის შესაბამისი კომპეტენტური სტრუქტურული ერთეულების მიმართ. ნებისმიერი ქცევა ან ქმედება, რომელიც არ შეესაბამება დადგენილ წესებსა და შიდა რეგულაციებს, შესაძლებელია ანონიმურად იქნას შეტყობინებული ბანკში ამ მიზნით შექმნილ სპეციალურ ელექტრონულ საკომუნიკაციო არხზე.

შიდა აუდიტის სამსახური წარმოადგენს ბანკის დამოუკიდებელ ფუნქციურ ერთეულს, რომელიც ფუნქციურად ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე

აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით. აუდიტის კომიტეტი არის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული და მის დაქვემდებარებაში არსებული ორგანო. შიდა აუდიტის სამსახური უზრუნველყოფს მხარდაჭერას ბანკში რისკების მართვის ადეკვატური სისტემისა და შიდა კონტროლის შესაბამისი მექანიზმების განსაზღვრის პროცესში. წელიწადში ერთხელ პროკრედიტ ბანკის შიდა აუდიტის განყოფილება ბანკის საქმიანობის რისკებზე დაფუძნებულ შეფასებას ახორციელებს, რომლის საფუძველზეც ღდება რისკებზე ორიენტირებული წლიური აუდიტის გეგმა.

ჯგუფის აუდიტის გუნდი აკვირდება პროკრედიტ ბანკში განხორციელებული აუდიტების ხარისხს და უზრუნველყოფს შესაბამის ტექნიკურ მხარდაჭერას.

საბანკო კანონმდებლობის შესაბამისად, ბანკი ყოველწლიურად ექვემდებარება გარე აუდიტს. გარე აუდიტორის შერჩევა ხორციელდება ტენდერის პროცედურის საფუძველზე, ხოლო სატენდერო კომიტეტის მიერ მომზადებული რეკომენდაციების შესაბამისად აუდიტორის დანიშვნის შესახებ საბოლოო გადაწყვეტილებას სამეთვალყურეო საბჭო იღებს.

გარე აუდიტი ხორციელდება მხოლოდ იმ გამოცდილი აუდიტორული კომპანიების მიერ, რომლებიც საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად უფლებამოსილნი არიან განახორციელონ ფინანსური ინსტიტუტების აუდიტი. აუდიტორების მიუკერძოებლობის უზრუნველსაყოფად, ბანკი იცავს აუდიტორული კომპანიების როტაციის პრაქტიკას.

საკრედიტო რისკი

პროკრედიტ ბანკი საქართველო, პროკრედიტ ჯგუფთან ერთად, საკრედიტო რისკს განსაზღვრავს როგორც რისკს იმისა, რომ ზარალი წარმოიშვება იმ შემთხვევაში, თუ ტრანზაქციის მხარე ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს სრულად ან დროულად ვერ შეასრულებს, ან საერთოდ ვერ შეასრულებს. საკრედიტო რისკის ფარგლებში გამოიყოფა: კლიენტის საკრედიტო რისკი, კონტრაგენტის რისკი (მათ შორის ემიტენტის რისკი) და ქვეყნის რისკი. საკრედიტო რისკი ბანკისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკია, ხოლო კლიენტებთან დაკავშირებული საკრედიტო ვალდებულებები ამ რისკის უდიდეს ნაწილს შეადგენს.

კლიენტის საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკების მართვის ძირითადი მიზნებია: მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელის უზრუნველყოფა; პორტფელის შიგნით რისკების კონცენტრაციის დაბალ დონეზე შენარჩუნება; და საკრედიტო რისკების სათანადო დაფარვა სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებით. სექტორული დივერსიფიკაციისა და ქართულ ბაზარზე მრავალწლიანი გამოცდილების საფუძველზე, პროკრედიტ ბანკი საქართველო ფლობს კლიენტთა საკრედიტო რისკის ეფექტიანად მართვის მნიშვნელოვან კომპეტენციას.

პროკრედიტ ბანკი საქართველო კლიენტთა ფართო სპექტრს ემსახურება — ძალიან მცირე ბიზნესებიდან, რომელთა სტრუქტურაც დროთა განმავლობაში უფრო ფორმალიზებული ხდება, დაწყებული უფრო მსხვილი მცირე და საშუალო საწარმოებით და დამთავრებული ფიზიკური პირებით. საკრედიტო საქმიანობაში ბანკი შემდეგი პრინციპებით ხელმძღვანელობს:

- მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის სიღრმისეული ანალიზი და საკრედიტო რისკის შეფასებისა და დაკრედიტების პროცესების დეტალური, სისტემური დოკუმენტირება, რათა განხორციელებული შეფასებები გასაგები იყოს კვალიფიციური მესამე პირებისთვის; ასევე, ზედმეტი დავალიანების მაქსიმალური პრევენცია საკრედიტო რეიტინგის (რისკის კლასიფიკაციის) სისტემის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს მსესხებლის გადახდისუნარიანობის საფუძვლიან შეფასებას და მისი ფინანსური ვალდებულებების შესრულების შესაძლებლობის ზუსტად დადგენას;
- კლიენტებთან პერსონალური და გრძელვადიანი ურთიერთობების ჩამოყალიბება და რეგულარული კომუნიკაციის შენარჩუნება;
- რეგულარული ფინანსური მონიტორინგის განხორციელება პოტენციური რისკების ადრეულ ეტაპზე იდენტიფიცირების მიზნით;
- ადრეული გაფრთხილების ინდიკატორების მკაცრი მონიტორინგი;
- საკრედიტო პორტფელის სტრუქტურირებული ანალიზი, მათ შორის მაკროეკონომიკური გარემოსა და საბანკო სექტორის საერთო მდგომარეობის შეფასება, საკრედიტო პორტფელში პოტენციური რისკების და სენსიტიური მიმართულებების იდენტიფიცირების მიზნით;
- კლიენტზე ორიენტირებული, სესხების მართვის გაძლიერებული მიდგომის გამოყენება;
- გადახდისუნარიანობის შემთხვევაში უზრუნველყოფის (გირაოს) რეალიზაცია/ამოღება.

ბანკის კლიენტთა საკრედიტო რისკების მართვის ჩარჩო განსაზღვრულია პროკრედიტ ჯგუფის დონეზე შემუშავებულ შესაბამის პოლიტიკებსა და სტანდარტებში. ეს დოკუმენტები, მათ შორის, ადგენს: საკრედიტო რისკების მართვაზე პასუხისმგებლობებს; დაკრედიტების საქმიანობის ორგანიზების პრინციპებს; სესხების გაცემის წესებს; და საკრედიტო ვალდებულებებთან დაკავშირებული უზრუნველყოფის შეფასების ჩარჩოს. სტანდარტები დეტალურად აღწერს ბანკის დაკრედიტების ოპერაციებს როგორც ბიზნეს-კლიენტებთან, ისე ფიზიკურ პირებთან მიმართებით და განსაზღვრავს შეთავაზებული საკრედიტო პროდუქტების სპექტრს. გარდა ამისა, პოლიტიკები არეგულირებს სესხების რესტრუქტურირებას, რეზერვირების და ჩამოწერის წესებს. შესაბამისად, ეს ჩარჩო აერთიანებს რისკების შემარბილებელ ღონისძიებებს როგორც სესხის გაცემამდე ეტაპზე (საკრედიტო რისკის შეფასება), ისე სესხის გაცემის შემდგომ პერიოდში (კლიენტის ფინანსური მდგომარეობის რეგულარული მონიტორინგი, ადრეული გაფრთხილების ინდიკატორების განხილვა, სესხების ინტენსიური მართვა და პრობლემური სესხების მართვა).

პროკრედიტ ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის ერთ-ერთი ძირითადი პრინციპია კლიენტთა გადახდისუნარიანობის სიღრმისეული ანალიზი და ჭარბვალიანობის მკაცრი პრევენცია. განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება სავალუტო რისკის შეფასებას იმ კლიენტების შემთხვევაში, ვისაც უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული სესხები აქვს ან/და აქტივებსა თუ ვალდებულებებს უცხოურ ვალუტაში (ან მასზე ინდექსირებულად) ფლობს. სავალუტო კურსის მაღალი მერყეობა შესაძლოა უარყოფითად აისახოს კლიენტის გადახდისუნარიანობაზე; შესაბამისად, ბანკი იყენებს კლიენტის დონეზე სავალუტო სტრესის შეფასების სპეციალურ მოდელს. მოდელის შედეგები უზრუნველყოფს, რომ საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღებისას გათვალისწინებული იყოს შესაბამისი ბუფერების არსებობა ყველა საკრედიტო დავალიანებასთან მიმართებით.

ბანკში საკრედიტო გადაწყვეტილებები მიიღება მკაფიოდ განსაზღვრული დამტკიცების ჩარჩოს ფარგლებში. დამტკიცების ლიმიტები განისაზღვრება გადაწყვეტილების მიმღები პირების კომპეტენციის, კვალიფიკაციისა და გამოცდილების მიხედვით. ყველაზე მსხვილი ხუთი საკრედიტო ვალდებულების შემთხვევაში აუცილებელია პროკრედიტ ჰოლდინგში შესაბამისი პასუხისმგებელი გუნდის დადებითი გადაწყვეტილება.

ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა ზღუდავს არაუზრუნველყოფილი დაკრედიტების შესაძლებლობას. მიუხედავად ამისა, რისკის პროფილისა და საკრედიტო ვალდებულების ვადის მიხედვით, სესხი შესაძლოა ნაწილობრივი ან სრული უზრუნველყოფის გარეშე გაიყოს. ზოგადი წესის თანახმად, მაღალი რისკის პროფილის მქონე საკრედიტო ვალდებულებები მყარი უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილია, ძირითადად იპოთეკის სახით.

უზრუნველყოფის შეფასება ხორციელდება გარე, დამოუკიდებელი შემფასებლების მიერ. ბანკი უზრუნველყოფის საგნების ღირებულებას რეგულარულად მონიტორინგს უწევს. გარე შეფასებების გადამოწმებასა და პერიოდულ მონიტორინგს პროკრედიტ ბანკი საქართველოს შესაბამისი სპეციალისტები ახორციელებენ.

უზრუნველყოფის საერთო სტრუქტურაში ძირითადი წილი უძრავ ქონებაზე, ფინანსურ გარანტიებსა და ფულად უზრუნველყოფაზე მოდის და 2025 წლის მდგომარეობით დაახლოებით 96%-ს შეადგენს.

საკრედიტო პორტფელის ხარისხი

საკრედიტო პორტფელის ხარისხის გაუარესების პრევენციისა და მოქმედი საკრედიტო დავალიანებების ეფექტიანი მონიტორინგის მიზნით, ბანკში დანერგილია შესაბამისი შიდა პროცედურები და ანგარიშგების წესები. ეს მექანიზმები უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკის ზრდის პოტენციალის მქონე დავალიანებების ადრეულ ეტაპზე იდენტიფიცირებასა და მართვას. რაც უფრო ადრე მიიღებს ბანკი ინფორმაციას საკრედიტო რისკის შესაძლო გაუარესებაზე, მით უფრო მაღალია დროული რეაგირების, საჭირო ღონისძიებების გატარებისა და, შესაძლებლობის ფარგლებში, დეფოლტის თავიდან აცილების (ან მისი ფინანსური გავლენის მინიმუმამდე შემცირების) შესაძლებლობა. ადრეული რისკის გამოვლენა წარმოადგენს მიმდინარე პორტფელის მართვის მხარდამჭერ პროცესს, რომელიც მოიცავს პოტენციურად პრობლემური დავალიანებების იდენტიფიცირებას, შეფასებასა და შესაბამისი ქმედებების განხორციელებას. ადრეული გაფრთხილების ინდიკატორები თავისთავად არ ნიშნავს უკვე რეალიზებულ რისკს, თუმცა ისინი ასახავს იმ ნიშნებს, რომლებიც ხშირად უკავშირდება რისკის ზრდის პოტენციალის მქონე დავალიანებებს.

საკრედიტო რისკის ეფექტიანი შეფასებისთვის ბანკში დანერგულია ძირითადი რისკის ინდიკატორების (KRI) სისტემა, რომელიც „შუქნიშნის“ პრინციპს ეფუძნება და უზრუნველყოფს პოტენციური რისკების მკაფიო, პრაქტიკულად გამოყენებად შეფასებას. სისტემა ფოკუსირებულია სამ მიმართულებაზე: პორტფელის ხარისხი, რისკის შემარბილებელი ღონისძიებები და კონცენტრაციის რისკი.

პორტფელის ხარისხის KRI აფასებს საკრედიტო პორტფელის შედეგიანობას და, მათ შორის, ითვალისწინებს შემდეგი კატეგორიების სესხების წილს: საყურადღებო (underperforming), საეჭვო (watchlist), რესტრუქტურირებული (restructured) და უიმედო (default). ასევე, ინდიკატორი მოიცავს ჩამონერებასა და რისკის საერთო ღირებულებას. რისკის შემარბილებელი ღონისძიებების KRI აფასებს პოტენციური საკრედიტო დანაკარგების შემცირებასა და/ან კომპენსირებაზე მიმართული სტრატეგიების ეფექტიანობას, მათ შორის ვადაგადაცილებული სესხების დაფარვის კოეფიციენტს და უზრუნველყოფის ღონეს. კონცენტრაციის რისკის KRI აფასებს პორტფელის კონცენტრაციას სექტორების, მაღალი გარემოსდაცვითი რისკის მქონე მიმართულებების, სავალუტო სტრუქტურისა და მსხვილი დავალიანებების მიხედვით.

2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით KRI მაჩვენებლების უმეტესობა „მწვანე ზონაშია“, რაც მიუთითებს, რომ საკრედიტო რისკი შეფასებულია როგორც დაბალი, ხოლო მისი პერსპექტივა სტაბილურია.

პორტფელის ანალიზის ფარგლებში ბანკი სისტემურად აფასებს რამდენიმე ძირითად ფაქტორს, რომლებიც გავლენას ახდენს როგორც საკრედიტო პორტფელის შედეგიანობაზე, ისე მის საერთო რისკის პროფილზე. პროცესი მოიცავს მაკროეკონომიკური გარემოს სიღრმისეულ შეფასებას, რომლის ფარგლებშიც დეტალურად განიხილება გლობალური და ადგილობრივი ეკონომიკური ტენდენციები საკრედიტო რისკზე მათი შესაძლო გავლენის დასადგენად. ბანკი ასევე ახორციელებს შედარებით ანალიზს, რაც საშუალებას იძლევა შეფასდეს პორტფელის შედეგიანობა და ბანკის კონკურენტული პოზიცია ადგილობრივ საბანკო სექტორში. ამასთან, ტარდება საკრედიტო პორტფელის ხარისხის დეტალური და ყოვლისმომცველი ანალიზი, რომლის ფარგლებშიც ფასდება პორტფელის სტრუქტურა კლიენტთა სეგმენტების მიხედვით და იდენტიფიცირდება პოტენციური რისკები და სენსიტიური მიმართულებები. პორტფელის სავალუტო სტრუქტურაც განიხილება დეტალურად, რათა შეფასდეს სავალუტო რყევების შესაძლო გავლენა ბანკის საერთო საკრედიტო დავალიანებაზე და მასთან დაკავშირებული რისკები. გარდა ამისა, ბანკი ახორციელებს ეკონომიკური

სექტორების სიღრმისეულ ანალიზს, სადაც კონცენტრირებულია პორტფელის ძირითადი საკრედიტო დავალიანებები, რაც შესაძლებელს ხდის სექტორული რისკებისა და სისუსტეების გამოვლენას მაკროეკონომიკური, საკანონმდებლო და ბაზრის ტენდენციების ცვლილებების ფონზე.

კონტრაგენტის რისკი, მათ შორის ემიტენტის რისკი

პროკრედიტ ბანკი კონტრაგენტის რისკს, მათ შორის ემიტენტის რისკს, განსაზღვრავს როგორც რისკს იმისა, რომ კონტრაგენტი/ემიტენტი ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს სრულად ან დროულად ვერ შეასრულებს, ან საერთოდ ვერ შეასრულებს. კონტრაგენტის რისკი ბანკში ძირითადად წარმოიქმნება ლიკვიდობის მართვის მიზნით მალაღლიკვიდური აქტივების ფლობის შედეგად. ამასთან, ბანკს აქვს სტრუქტურული ექსპოზიცია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ სავალდებულო მინიმალური რეზერვების სახით.

კონტრაგენტის რისკი იმართება პრინციპით, რომლის მიხედვითაც ბანკის ლიკვიდობა უნდა განთავსდეს უსაფრთხოდ და მაქსიმალურად დივერსიფიცირებულად. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ცდილობს ამ აქტივებიდან გარკვეული შემოსავლის მიღებას, მთავარი ამოცანაა მათი უსაფრთხო განთავსება და დროული ხელმისაწვდომობა. შესაბამისად, ბანკი თანამშრომლობს მხოლოდ ყურადღებით შერჩეულ, სანდო და მაღალი საკრედიტო რეიტინგის მქონე ბანკებთან; როგორც წესი, ლიკვიდურ სახსრებს მოკლე ვადით ვათავსებთ და ვიყენებთ ძალიან შეზღუდული რაოდენობის მარტივ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

ემიტენტის რისკის მართვა იმავე პრინციპებით ხორციელდება. პროკრედიტ ბანკს ეკრძალება სპეკულაციურ ოპერაციებში მონაწილეობა; შესაბამისად, ინვესტირება ხდება მხოლოდ მაღალლიკვიდურ ფასიან ქაღალდებში, როგორც წესი, მაქსიმუმ ერთ წლამდე ვადით. ადგილობრივ ვალუტაში ლიკვიდობის განთავსება ძირითადად ხორციელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებში ან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებულ ობლიგაციებში. ევროსა და აშშ დოლარში ლიკვიდური სახსრები, როგორც წესი, განთავსებულია OECD-ის წევრ ქვეყნებში მოქმედ ბანკებში. საბაზრო ფასების ცვლილებების გავლენა ბანკზე მინიმალურია, რადგან ფასიანი ქაღალდების მოცულობა შედარებით დაბალია, ვადიანობა ხანმოკლეა და ემიტენტების შერჩევა ხდება სიფრთხილით, კონსერვატიული კრიტერიუმების საფუძველზე.

როგორც წესი, ჩვენი ძირითადი კონტრაგენტები არიან საქართველოს ეროვნული ბანკი, საქართველოს სახელმწიფო და კომერციული ბანკები. კონტრაგენტის რისკის ძირითადი ექსპოზიციებია: ანგარიშებზე ნაშთები, მოკლევადიანი დეპოზიტები, მაღალლიკვიდური ფასიანი ქაღალდები და მცირე მოცულობის დერივატივები ლიკვიდობის მართვისა და ჰეჯირების მიზნით (კერძოდ, სავალუტო სვოპები).

კონტრაგენტებისა და ემიტენტების მიმართ ექსპოზიციების მართვა ხორციელდება ლიმიტების სისტემის საფუძველზე. პროკრედიტ ბანკი ტრანზაქციებს ასრულებს მხოლოდ იმ კონტრაგენტებთან, რომლებზეც ჩატარებულია დეტალური ანალიზი და დამტკიცებულია შესაბამისი ლიმიტი. OECD-ის არანევრ ქვეყნებში მოქმედი ბანკისთვის ან საბანკო ჯგუფისთვის საერთო ლიმიტი, პროკრედიტ ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს, არ უნდა აღემატებოდეს პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO-ს ან რისკების მართვის კომიტეტის წინასწარი თანხმობის გარეშე. OECD-ის წევრ ქვეყნებში მოქმედი და შესაბამისი მარეგულირებლების მიერ ზედამხედველობის ქვეშ მყოფი ბანკებისთვის ეს ზღვარი 25%-ს შეადგენს. როგორც წესი, ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი დეპოზიტების მაქსიმალური ვადაა ერთი თვე; სამ თვეზე მეტი ვადის დამტკიცება საჭიროებს პროკრედიტ ჯგუფის ALCO-ს ან რისკების მართვის კომიტეტის თანხმობას. აღნიშნული კომიტეტების თანხმობა ასევე სავალდებულოა ფასიან ქაღალდებში განხორციელებული ნებისმიერი ინვესტიციის შემთხვევაში (ადგილობრივ ვალუტაში — საქართველოს ეროვნული ბანკის ქაღალდების გარდა, როდესაც მათი ნარჩენი ვადიანობა სამ თვეს შეადგენს).

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

საბაზრო რისკები

საბაზრო რისკები მოიცავს საბაზრო ფასების ცვლილებით, მათ შორის გაცვლითი კურსების ან სხვა ფასების ფორმირებაზე გავლენის მომხდენი პარამეტრების მერყეობით, გამოწვეულ პოტენციური ზარალის რისკს. პროკრედიტ ბანკისთვის შესაბამის საბაზრო რისკებს წარმოადგენს სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო პორტფელში. პროკრედიტ ბანკი საბაზრო რისკებს მართავს ისე, რომ მათი გავლენა საერთო რისკის პროფილზე მაქსიმალურად შეზღუდული იყოს. ბანკის რისკების სტრატეგიის შესაბამისად, სავალუტო რისკისა და

საპროცენტო განაკვეთის რისკის აღება დაუშვებელია სპეკულაციური მიზნებით; შესაბამისად, სავალუტო და საპროცენტო დერივატივები გამოიყენება მხოლოდ ჰეჯირების მიზნებისთვის ან ლიკვიდობის უზრუნველყოფის მიზნით. პროკრედიტ ბანკი მკაცრად იცავს არასავაჭრო საბანკო დანესებულებისთვის განსაზღვრულ მოთხოვნებს.

სავალუტო რისკი

ბანკი სავალუტო რისკს განსაზღვრავს როგორც რისკს იმისა, რომ გაცვლითი კურსის მერყეობის შედეგად ბანკს შეიძლება ზარალი წარმოეშვას ან მის ფინანსურ მაჩვენებლებზე უარყოფითი გავლენა განხორციელდეს. სავალუტო რისკმა შესაძლოა უარყოფითად იმოქმედოს ბანკის შემოსავლებზე და გამოიწვიოს მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტების შემცირება.

შედეგებზე უარყოფითი გავლენა ძირითადად მაშინ დგება, როდესაც უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობები ერთმანეთთან სრულ შესაბამისობაში არ არის და გაცვლითი კურსი ლართან მიმართებით არასასურველი მიმართულებით იცვლება. თითოეული ვალუტის ჭრილში ამ შეუსაბამობას ასახავს ძირითადი რისკის ინდიკატორი — ღია სავალუტო პოზიცია (OCP). საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტი შეადგენს ბანკის მარეგულირებელი კაპიტალის 10%-ს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ლიმიტიდან გადახვევა დამტკიცებულია პროკრედიტ ჯგუფის ALCO-ს ან ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტის მიერ. აღრეული გაფრთხილების ინდიკატორად განსაზღვრულია 7.5%-იანი ზღვარი საერთო ღია სავალუტო პოზიციისთვის, ხოლო $\pm 5\%$ — თითოეული ცალკეული ვალუტის ღია სავალუტო პოზიციისთვის.

სავალუტო რისკმა შეიძლება შეამციროს მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტები, რადგან ბანკის კაპიტალი ძირითადად ადგილობრივ ვალუტაში (ლარში) არის განთავსებული, მაშინ როდესაც დაფინანსებული აქტივების მნიშვნელოვანი ნაწილი დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში. ასეთ შემთხვევაში, ლარის გაუფასურება ზრდის უცხოურ ვალუტაში არსებულ აქტივებს ადგილობრივი ვალუტის ეკვივალენტში, რის შედეგადაც იზრდება ბანკის რისკით შეწონილი აქტივები, მაშინ როდესაც კაპიტალის მოცულობა უცვლელი რჩება. ეს კი ამცირებს კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებლებს. ამ რისკის შესარბილებლად ბანკი მიზნად ისახავს ადგილობრივ ვალუტაში დენომინირებული აქტივების წილის ზრდას. ასევე, მინიმუმ კვარტალში ერთხელ ტარდება სავალუტო რისკის სტრეს-ტესტები

კაპიტალის ადეკვატურობის პროგნოზირების პროცესის ფარგლებში, რათა შეფასდეს არახელსაყრელი სავალუტო კურსის ცვლილებების გავლენა ბანკის კაპიტალის კოეფიციენტებზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო პორტფელში

საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო პორტფელში წარმოადგენს ზარალის წარმოშობის რისკს, რომელიც გამომწვეულია საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით და წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების ვადებს შორის არსებული სტრუქტურული შეუსაბამობის შედეგად. აღნიშნული რისკი რეგულარულად, არანაკლებ კვარტალში ერთხელ, ფასდება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მიზნით, პროკრედიტ ბანკი ფოკუსირებულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთისა და შერეული ტიპის (ფიქსირებული + ცვლადი) განაკვეთის მქონე სესხების გაცემაზე. აღნიშნული მიდგომა ხელს უწყობს აქტივების საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების ვადების მაქსიმალურად დაახლოებას ვალდებულებების გადაფასების ვადებთან, მათ შორის იმ შემთხვევაშიც, როდესაც ვალდებულებების დაფარვის ვადა სესხების დაფარვის ვადაზე მოკლეა. ცვლადი და შერეული საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხების გამჭვირვალედ გაცემის მიზნით, ბანკი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებისას იყენებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ საორიენტაციო განაკვეთებს, როგორებიცაა SOFR/Term SOFR, EURIBOR, TIBR და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთი. ადგილობრივ ვალუტაში საპროცენტო რისკის შესამცირებელი ფინანსური ინსტრუმენტები (ჰეჯირების ინსტრუმენტები) ხელმისაწვდომი არ არის.

ბანკის მიერ საპროცენტო განაკვეთის რისკის შეფასების, მონიტორინგისა და შემცირების მიდგომა ეფუძნება საპროცენტო განაკვეთების გადაფასების ვადებს შორის სხვაობის (repricing gap) ანალიზს. ამ მიზნით, აქტივები და ვალდებულებები ჯგუფდება დროით ინტერვალებში შესაბამისი ხელშეკრულებების პირობების მიხედვით. საპროცენტო რისკი ფასდება ორი ინდიკატორის საფუძველზე: EVI — ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენის მაჩვენებელი, რომელიც გრძელვადიან პერსპექტივას ასახავს; და IEI — საპროცენტო შემოსავლების ინდიკატორი, რომელიც 12-თვიან პერიოდში მოგება-ზარალზე გავლენას აფასებს. EVI-ის შემთხვევაში, ყველა ვალუტაში საპროცენტო განაკვეთის ერთდროული

არახელსაყრელი ცვლილებების (ზრდის ან შემცირების) სიმულაციისას, მაჩვენებელი არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის მარეგულირებელი კაპიტალის 15%-ს. თითოეული ვალუტისთვის ადრეული გაფრთხილების ინდიკატორი განსაზღვრულია 10%-ის დონეზე (თითოეული ვალუტისთვის ცალკე, ურთიერთგაქვითვის გარეშე). მოგება-ზარალზე გავლენა მნიშვნელოვნად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გადააჭარბებს მიმდინარე წლის საპროგნოზო წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 20%-ს (ALCO-ს პროგნოზების ანგარიშის მიხედვით), ხოლო შესაბამისი ლიმიტი განსაზღვრულია 25%-ით.

გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობის რისკები

გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობის (ESG) რისკები წარმოადგენს გარემოსდაცვით, სოციალურ ან მმართველობით სფეროებთან დაკავშირებულ მოვლენებსა და პირობებს, რომელთა დადგომამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ბანკის აქტივების ხარისხზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე. აღნიშნული რისკების ეფექტიანი მართვის მიზნით, ბანკს განსაზღვრული აქვს რისკის მისაღები დონე (რისკის აპეტიტი) და რისკის ტოლერანტობის ზღვარი. ESG რისკები, მათი ხასიათისა და გამოვლენის ფორმის მიხედვით, შესაძლოა აისახოს ბანკის რისკების სხვადასხვა კატეგორიაზე.

ოპერაციული და თაღლითობის რისკები

კაპიტალის მოთხოვნების რეგულაციის (CRR) შესაბამისად, ოპერაციულ რისკს განვსაზღვრავთ როგორც ზარალის წარმოშობის რისკს, რომელიც გამომწვეულია არასათანადო ან წარუმატებელი შიდა პროცესებით, ადამიანური ფაქტორებით, სისტემებით ან გარე მოვლენებით. აღნიშნული განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, სამართლებრივ რისკს, რეპუტაციულ რისკსა და აუთსორსინგთან დაკავშირებულ რისკს. ოპერაციული რისკის მართვის პოლიტიკა ბანკში დანერგულია 2009 წლიდან, დამტკიცებულია ბანკის მენეჯმენტის მიერ და ყოველწლიურად განახლდება.

პოლიტიკით განსაზღვრული პრინციპები შეესაბამება კაპიტალის მოთხოვნების რეგულაციით გათვალისწინებულ ოპერაციული რისკის სტანდარტიზებული მიდგომის მოთხოვნებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის ოპერაციული რისკის

მართვის რეგულაციებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოსა და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას.

ოპერაციული რისკის მართვის მიზანია რისკების ადრეულ ეტაპზე იდენტიფიცირება და ზარალის გამომწვევი შემთხვევების განმეორების პრევენცია. აღნიშნული მიზნის მისაღწევად გამოიყენება შემდეგი ძირითადი ინსტრუმენტები:

სცენარების ანალიზი: ოპერაციული რისკების მართვის სამსახური ყოველწლიურად, შესაბამისი პროცესების მფლობელებთან თანამშრომლობით, ახორციელებს და აახლებს სცენარების ანალიზს სხვადასხვა ბიზნესპროცესთან დაკავშირებული ოპერაციული რისკების ხელახალი შეფასების მიზნით. საჭიროების შემთხვევაში, იგეგმება შესაბამისი კონტროლის მექანიზმების გაუმჯობესების ღონისძიებებიც.

ახალი რისკის დამტკიცების პროცესი: ახალი რისკის დამტკიცების პროცესი უზრუნველყოფს ყველა ახალი რისკის შეფასებას, ასევე ყველა აუცილებელი მოსამზადებელი ღონისძიებისა და ტესტირების დასრულებას შესაბამისი ცვლილების ან პროექტის დანერგვამდე. პროცესი იწყება შესაბამის პროექტთან/ცვლილებასთან დაკავშირებით გადანყვეტილების მიღებისთანავე, რაც პროექტის გუნდს შესაძლებლობას აძლევს, იდენტიფიცირებული რისკების შემარბილებელი ღონისძიებები წინასწარ გაითვალისწინოს პროექტის გეგმაში.

რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზა: პროკრედიტ ბანკი საქართველო აწარმოებს და მუდმივად აახლებს ჯგუფის მასშტაბით მოქმედ რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზას, რომელიც ბანკში გამოვლენილი ოპერაციული რისკის შემთხვევების, მათ შორის თაღლითობის ფაქტების შესახებ ამომწურავ ინფორმაციას მოიცავს.

ბანკში მოქმედებს ყველა გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ოპერაციული რისკის შემთხვევის შესაბამის ღონეზე შეტყობინებისა და განხილვის წესი, რომელიც სავალდებულოა ყველა თანამშრომლისთვის. რისკის შემთხვევის შესახებ შეტყობინებასთან ერთად, თითოეული მნიშვნელოვანი შემთხვევის ძირითადი გარემოებები დაუყოვნებლივ ფიქსირდება რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზაში.

ძირითადი რისკის ინდიკატორები: ძირითადი რისკის ინდიკატორები (KRI) წარმოადგენს ოპერაციული რისკების მართვის ჩარჩოს განუყოფელ ინსტრუმენტს. ისინი არის გაზომვადი მაჩვენებლები/ინდიკატორები, რომლებიც გამოიყენება ოპერაციული რისკის ზემოქმედებისა და შესაძლო დანაკარგების მონიტორინგისთვის. ბანკში მოქმედი KRI-ები განსაზღვრულია ძირითად

ბიზნესპროცესებთან მიმართებით და უზრუნველყოფს რისკების შესახებ დროული სიგნალების მიღებას.

ანონიმური მხილება (Whistleblowing): აღნიშნული ტერმინი გამოიყენება, როდესაც პროკრედიტის თანამშრომელი, ბიზნესპარტნიორი ან საზოგადოების წევრი ავრცელებს ინფორმაციას ისეთი ქმედებების შესახებ, რომლებიც შეიცავს დანაშაულის ნიშნებს, მათ შორის პოლიტიკისა და პროცედურების სისხლისსამართლებრივი ხასიათის დარღვევებს ან მოქმედი კანონმდებლობის მნიშვნელოვან დარღვევებს. ბანკში აღნიშნულს მოიხსენიებენ როგორც „დარღვევის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებას“ ან „მამხილებლურ შეტყობინებას“. ასეთი ქმედებები, როგორც წესი, დაკავშირებულია ფაქტებთან, რომლებსაც პროკრედიტის თანამშრომელი სამუშაო პროცესში შეესწრო ან რომლებიც ბიზნესპარტნიორებისა თუ საზოგადოების წევრებისთვის გახდა ცნობილი. შესაბამისად, მსგავსი ინფორმაციის მიწოდება განიხილება ბანკის და მთლიანად პროკრედიტ ჯგუფის ინტერესის ან საზოგადოებრივი ინტერესის დაცვის მექანიზმად.

ბანკი და ჯგუფი უზრუნველყოფენ სხვადასხვა საკომუნიკაციო არხის არსებობას, რათა მამხილებლებმა შეძლონ შესაბამისი ინფორმაციის გაზიარება საკუთარი ვინაობის გამხელის გარეშე. ყოველწლიური რისკების ტრენინგების ფარგლებში, ყველა თანამშრომელს მიეწოდება ინფორმაცია ანონიმური მხილების არხების, ასევე მათი უფლებებისა და ვალდებულებების შესახებ.

აუთოსორსინგის რისკის ანალიზი: ბანკი ახორციელებს აუთოსორსინგის რისკის ანალიზს თითოეული აუთოსორსინგული საქმიანობისთვის. აღნიშნული ანალიზი მოიცავს მომსახურების შინაარსის, მომსახურების მიმწოდებელი კომპანიის რისკის პროფილის, სხვადასხვა რისკზე მისი გავლენისა და ბიზნესპროცესების უწყვეტობაზე ზემოქმედების შეფასებას. ბანკს შემუშავებული აქვს აუთოსორსინგის პოლიტიკა და პროცესი იმართება აღნიშნული პოლიტიკის შესაბამისად.

კლიენტზე ორიენტირებული დაცვის მექანიზმები: კლიენტებთან დაკავშირებული პოტენციური თაღლითობის რისკი ასახულია ბანკის კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების პროცედურებში, რომლებიც უნდა შესრულდეს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკით განსაზღვრული კლიენტთან ურთიერთობის რისკზე დაფუძნებული მიდგომის შესაბამისად.

ოპერაციული რისკის შესახებ ცნობიერების ამაღლების ტრენინგები: ბანკი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს თანამშრომლებისთვის ოპერაციული

რისკების შესახებ ცნობიერების ამაღლების ტრენინგების ორგანიზებას. ტრენინგები, რომლებიც ოპერაციული რისკების ყველა ტიპს მოიცავს, ორ წელიწადში ერთხელ ტარდება. ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების მიმართულებით ტრენინგები ყოველწლიურად ტარდება. აღნიშნულ ტრენინგებზე მონაწილეები ოპერაციული რისკების მართვის სფეროში განახლებულ ინფორმაციას ეცნობიან.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების რისკების შეზღუდვის მიზნით, პროკრედიტ ჯგუფმა სტანდარტები შეიმუშავა IT ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების მიმართულებით. ადგილობრივ დონეზე, პროკრედიტ ბანკი ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების ინტეგრირებას ინფორმაციული ტექნოლოგიების/ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკების მართვის ჩარჩოში. ინფორმაციული უსაფრთხოების და ბიზნესის უწყვეტობის რეგულარული კონტროლი არსებული პროცედურების და პროცესების განუყოფელი ნაწილია. ბანკი ინფორმაციული აქტივების კლასიფიკაციას ახორციელებს და ყოველწლიურად ატარებს თავისი კრიტიკულად მნიშვნელოვანი ინფორმაციული აქტივების რისკების შეფასებას. ბიზნესის უწყვეტობის ჩარჩო უზრუნველყოფს, რომ აღნიშნული რისკები გასაგები იყოს ყველა თანამშრომლისთვის, კრიტიკული პროცესები იდენტიფიცირდეს და რესურსები განაწილდეს ოპერაციების აღსადგენად, პროცესების პრიორიტეტულობის შესაბამისად.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკი - კომპლაენსი და AML

პროკრედიტ ბანკისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია გამჭვირვალე და სოციალურად პასუხისმგებელიანი საბანკო მომსახურების უზრუნველყოფა. ბანკის ქცევის კოდექსი და აკრძალული საქმიანობების სია ერთობლივად წარმოადგენს ყველა თანამშრომლისთვის სავალდებულო სახელმძღვანელო ჩარჩოს, რადგან დოკუმენტურად ასახავს პროკრედიტ ბანკის უარს იმ ფიზიკურ თუ იურიდიულ პირებთან ბიზნესურთიერთობების დამყარებაზე, რომელთა საქმიანობა არ შეესაბამება პროკრედიტ ჯგუფისა და ბანკის ეთიკურ ღირებულებებს.

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენცია ბანკის ერთ-ერთი ძირითადი ფუნქციაა. ამ პროცესში მნიშვნელოვან როლს ასრულებს პროკრედიტ ჯგუფისა და ბანკის ბიზნესეთიკა და მყარი კორპორაციული ღირებულებები.

პროკრედიტ ბანკების AML/CTF პროცედურები, რომლებიც თავად ექვემდებარება შესაბამისი ქვეყნის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ მოქმედ კანონმდებლობას, ერთობლივად პროკრედიტ ჯგუფის AML/CTF პროგრამას წარმოადგენს. აღნიშნული პროგრამა შემუშავებულია გერმანიის ფედერაციული რესპუბლიკის სამართლებრივი მოთხოვნებისა და ბაზრის სტანდარტების (საუკეთესო პრაქტიკის) შესაბამისად, რაც მინიმალურ სტანდარტს წარმოადგენს ყველა პროკრედიტ ბანკისთვის. პროგრამაში აღწერილია ჯგუფის მასშტაბით მოქმედი AML/CTF სისტემის ძირითადი პრინციპები და მინიმალური სტანდარტები, რომლებიც შემდეგ კომპონენტებს მოიცავს:

- AML/CTF მმართველობითი ჩარჩო;
- კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელება და „იცნობდე შენს კლიენტს“ პრინციპის დანერგვა;
- ჯგუფის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ანალიზი (ჯგუფის ML/TF რისკის ანალიზი);
- საქმიან ურთიერთობებთან დაკავშირებული აკრძალვები და შეზღუდვები (პროკრედიტის ქცევის კოდექსი, მათ შორის აკრძალული საქმიანობების სია და ჯგუფის შავი სია);
- მენეჯმენტისთვის ინფორმაციის მიწოდებისა და ჯგუფის მასშტაბით AML ანგარიშგება;
- დოკუმენტაციის წარმოება და ინფორმაციის შენახვა;
- საეჭვო გარიგებების შესახებ ანგარიშგების წარდგენა;
- ახალი პროდუქტებისა და მომსახურებების დამტკიცების პროცესი, ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასების მიზნით;
- AML/CTF ტრენინგები AML პერსონალისთვის და პროკრედიტ ბანკების თანამშრომლებისთვის;
- ჯგუფის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცრის დამოუკიდებელი კონტროლის მექანიზმები.

ჯგუფის მასშტაბით მოქმედი პოლიტიკით განსაზღვრული მინიმალური სტანდარტები, ასევე ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი ადგილობრივი კანონმდებლობა და

რეგულაციები დანერგილია პროკრედიტ ბანკი საქართველოში და ურთიერთშესაბამისობაშია მოყვანილი.

AML/CTF მიმართულებით, ფინანსური დანაშაულისა და კანონით დასჯადი სხვა ქმედებების პრევენციის უმაღლესი სტანდარტების უზრუნველსაყოფად, პრინციპის დონეზე, იმ შემთხვევაში თუ ეროვნული AML/CTF ან კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების შესახებ კანონმდებლობის მოთხოვნები ჯგუფის პოლიტიკით განსაზღვრულ სტანდარტებზე უფრო მკაცრია, შესაბამისი პროკრედიტ ბანკი ვალდებულია გამოიყენოს აღნიშნული უფრო მაღალი სტანდარტი.

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭო, მოქმედი ადგილობრივი კანონმდებლობისა და ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამისად, ნიშნავს ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცერს და მის მოადგილეს. ბანკის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცერი და მისი მოადგილე პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის პოლიტიკით, ასევე ეროვნული AML/CTF კანონმდებლობითა და რეგულაციებით გათვალისწინებული მოთხოვნების შესრულების უზრუნველყოფაზე.

ბანკის AML/CTF პროგრამა უზრუნველყოფს შემდეგს:

- ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცერი/ოფიცრის მოადგილე რეგულარულად ანგარიშს აბარებს მმართველთა საბჭოს, ასევე პროკრედიტ ჰოლდინგის ჯგუფის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ოფიცერს.
- ბანკი იყენებს მკაცრ მიდგომას „იცნობდე შენს კლიენტს და იცნობდე შენს კორესპონდენტ ბანკს“ კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების და საკორესპონდენტო საბანკო პროცედურების დროს.
- ჯგუფის AML განყოფილება და ბანკი ყოველწლიურად აფასებენ პროკრედიტ ჯგუფში ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკს, ცალკეული რისკის მოდელის საფუძველზე.
- ბანკის თანამშრომლები AML ტრენინგს გადიან ბანკში მუშაობის დაწყებისთანავე და შემდგომში მუდმივ რეჟიმში, რისკზე დაფუძნებული ტრენინგების გეგმების ფარგლებში.
- ბანკი აწარმოებს თავისი კლიენტების რისკების კლასიფიკაციას ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების თავიდან ასაცილებლად და შესაბამისად, იყენებს კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების და მონიტორინგის პროცედურებს.

- ბანკი იყენებს ადეკვატურ და ერთიან რისკზე დაფუძნებულ პროცედურებს ანგარიშების მონიტორინგისთვის, რათა გამოავლინოს უჩვეულო ან სხვა საეჭვო გარიგებები, რომლებიც ფულის გათეთრების ან ტერორიზმის დაფინანსების პოტენციურ რისკებს შეიცავს, მათ შორის იყენებს IT-ზე დაფუძნებულ მონიტორინგის სისტემებს.

ბანკი ახორციელებს კლიენტებთან დაკავშირებული ტრანზაქციების მონიტორინგს საეჭვო გადახდების გამოსავლენად და კონკრეტული პირების, ორგანიზაციებისა და ქვეყნების მიმართ დაწესებულ ყველა ფინანსური სანქციისა და ემბარგოს შესრულების უზრუნველსაყოფად.

პროკრედიტ ბანკში შექმნილია კომპლაენსის განყოფილება, რომელიც პასუხისმგებელია ადგილობრივ საბანკო რეგულაციებთან შესაბამისობაზე და რეგულარულად, აგრეთვე საჭიროებისამებრ, ანგარიშვალდებულია ბანკის მენეჯმენტისა და ჯგუფის შესაბამისობის ოფიცრის წინაშე.

ლიკვიდობისა და დაფინანსების რისკები

ლიკვიდობისა და დაფინანსების რისკი უკავშირდება პროკრედიტ ბანკის შესაძლებლობას, მოკლე და გრძელვადიან პერიოდში სრულად და დროულად შეასრულოს საკუთარი ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის ფინანსური სტრესის პირობებშიც. ზოგადად, ბანკში ლიკვიდობისა და დაფინანსების რისკი დაბალია, რადგან ბანკის საკრედიტო პორტფელის ძირითად ნაწილს განვადებით გაცემული სესხები წარმოადგენს, რომელთა დაფარვა ყოველთვიური გადახდებით ხორციელდება, ხოლო ამ სესხების დაფინანსების ძირითადი წყარო კლიენტთა დეპოზიტებია. ბანკის მიერ დეპოზიტური რესურსების მოზიდვა ძირითადად ორიენტირებულია ბიზნეს-კლიენტებსა და მენაბრეებზე, რომლებთანაც ბანკს ჩამოყალიბებული აქვს სტაბილური და გრძელვადიანი საქმიანი ურთიერთობები. ფინანსურმა კრიზისებმა დაადასტურა, რომ კლიენტთა დეპოზიტები ბანკისთვის დაფინანსების სტაბილურ და სანდო წყაროს წარმოადგენს. 2025 წლის დეკემბრის ბოლოს მდგომარეობით, ბანკის დაფინანსების უმსხვილესი წყარო კლიენტთა დეპოზიტები იყო.

მოკლევადიანი ლიკვიდობის რისკის შეფასების მიზნით, ბანკი იყენებს ლიკვიდობის სხვაობის (აქტივებისა და ვალდებულებების სხვაობა სახელმეკრულებო ვადიანობის მიხედვით) ანალიზს და ამ რისკს აკვირდება 30-დღიანი ლიკვიდობის ინდიკატორის

— საკმარისი ლიკვიდობის ინდიკატორის (SLI) — და „გადარჩენის პერიოდის“ (ლიკვიდობის შენარჩუნების პერიოდი) მეშვეობით. ამასთან, ბანკი მუდმივად აკვირდება მარეგულირებლის მიერ დადგენილ მინიმალური ლიკვიდობის კოეფიციენტებს, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტს (LCR) და კაპიტალის მოთხოვნების რეგულაციით (CRR) განსაზღვრულ ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტს (LCR). SLI ასახავს, აქვს თუ არა დაწესებულებას საკმარისი ლიკვიდობა და მოსალოდნელი ფულადი შემოდინებები მომდევნო 30 დღის განმავლობაში ფულადი გადინებების დასაფარად. „გადარჩენის პერიოდი“ წარმოადგენს დროის მონაკვეთს, რომლის განმავლობაშიც ბანკს შეუძლია შეასრულოს დადგომილი გადახდის ვალდებულებები დამატებითი დაფინანსების მოზიდვის გარეშე; აღნიშნული გამოთვლები ეფუძნება დეპოზიტების მოძრაობის ისტორიულ ანალიზზე დაყრდნობით განსაზღვრულ ფულად გადინებებს. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტები (LCR) აჩვენებს, აქვს თუ არა ბანკს საკმარისი ლიკვიდური აქტივები იმისათვის, რომ დაფაროს მომდევნო 30 დღის განმავლობაში მოსალოდნელი წმინდა ფულადი გადინებები, მათ შორის წინასწარ განსაზღვრული მძიმე ეკონომიკური შოკის სცენარის შემთხვევაშიც.

გარდა ამისა, ბანკში განსაზღვრულია და მუდმივად კონტროლდება ადრეული გაფრთხილების ინდიკატორები. ამ კონტექსტში ინდიკატორებს მიეკუთვნება: მთლიანი საკმარისი ლიკვიდობის ინდიკატორი (SLI) — ასევე მისი მაჩვენებლები ადგილობრივ და უცხოურ ვალუტებში; ბანკთაშორისი ბაზრის ინდიკატორი; ერთდღიანი დაფინანსების ინდიკატორი; და „გადარჩენის პერიოდი“, რომელიც ეფუძნება გაფართოებული საბაზრო სტრეს-სცენარის ანალიზს.

სტრეს-ტესტები ტარდება ყოველთვიურად, აგრეთვე საჭიროებისამებრ, რათა უზრუნველყოფილი იყოს, რომ პროკრედიტ ბანკი ინარჩუნებს საკმარის ლიკვიდურ სახსრებს საკუთარი ვალდებულებების შესასრულებლად, მათ შორის რთულ ეკონომიკურ პირობებშიც. გარდა ამისა, ბანკს გააჩნია ლიკვიდობის საგანგებო მოქმედების გეგმა. იმ შემთხვევაში, თუ მოულოდნელი გარემოებები წარმოიშობა და ბანკი ვერ უზრუნველყოფს საკმარის ლიკვიდურ სახსრებს, პროკრედიტ ჯგუფის დონეზე ასევე შემუშავებულია შესაბამისი საგანგებო გეგმა, ხოლო პროკრედიტ ჰოლდინგი საჭიროების შემთხვევაში „უკანასკნელი ინსტანციის კრედიტორის“ („დაფინანსების ბოლო წყაროს“) ფუნქციას ასრულებს.

ბანკის ლიკვიდობას ყოველდღიურად მართავს სახაზინო განყოფილება ფულადი ნაკადების პროგნოზებზე დაყრდნობით, რომელსაც ამტკიცებს აქტივებისა და

ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO). აღნიშნული პროცესის ყოველდღიურ კონტროლს ახორციელებს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

პროკრედიტ ბანკი დაფინანსების რისკს მართავს, ათვისებს და ამცირებს ბიზნეს-დაგეგმვის, ვადიანობის სხვაობის (maturity gap) ანალიზისა და შესაბამისი ინდიკატორების მეშვეობით. ბანკის დაფინანსების საჭიროებები, რომლებიც ბიზნეს-დაგეგმვის პროცესში იდენტიფიცირდება, მონიტორინგს ექვემდებარება და რეგულარულად განიხილება ჯგუფის დონეზე. ჯგუფის ALCO და ბანკის ALCO გარე დაფინანსების მომწოდებლებთან, განსაკუთრებით საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, ყველა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან გარიგებას აკონტროლებენ. იმ შემთხვევაში, თუ დაფინანსების პროექტი შეფერხდება, პროკრედიტ ჰოლდინგი და პროკრედიტ ბანკი გერმანია „შუალედურ დაფინანსებას“ უზრუნველყოფენ. დაფინანსების რისკის შეფასების ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი ინდიკატორია დეპოზიტების კონცენტრაცია. აღნიშნული განისაზღვრება როგორც (ა) ხუთი უმსხვილესი არასაფინანსო კლიენტის დეპოზიტების წილი არასაფინანსო კლიენტთა დეპოზიტების მთლიან პორტფელში; ან (ბ) ყველა იმ არასაფინანსო კლიენტის დეპოზიტების ჯამური წილი, რომელთა დეპოზიტებსაც 1%-ზე მეტი წილი უჭირავთ არასაფინანსო კლიენტთა დეპოზიტების მთლიან პორტფელში. ანგარიშგების გააქტიურების ზღვარი დგინდება დეპოზიტების გადინების დაშვების დონეზე.

კაპიტალის მართვა

პროკრედიტ ჯგუფში კაპიტალის მართვა ეფუძნება პრინციპს, რომლის თანახმადაც არც პროკრედიტ ბანკი და არც პროკრედიტ ჯგუფი მთლიანობაში არ უნდა იღებდნენ ისეთ მაღალ რისკებს, რომელთა მართვისა და შერბილების შესაძლებლობაც არ აქვთ. აღნიშნული პრინციპის დაცვა მონიტორინგდება სხვადასხვა ინდიკატორის მეშვეობით, რომელთათვისაც განსაზღვრულია ადრეული გაფრთხილების ზღვრები და ლიმიტები. მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების გარდა, პროკრედიტ ბანკი ასევე ინარჩუნებს პირველი დონის კაპიტალის (Tier 1) ლევერიჯის კოეფიციენტს საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად.

კაპიტალის მართვის ჩარჩოს ძირითადი მიზნებია:

- მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა;

- შიდა კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა და ბანკის საქმიანობის განხორციელების შესაძლებლობისთვის საკმარისი კაპიტალის ბუფერის ფორმირება;
- ბანკის მხარდაჭერა მისი უწყვეტი ზრდის გეგმების განხორციელებაში.

პროკრედიტ ჯგუფისთვის კაპიტალის მოთხოვნებს აწესებს და აკონტროლებს გერმანიის ფინანსური ზედამხედველობის ფედერალური დანესებულება (BaFin) და სამეთვალყურეო კოლეჯი, გერმანიის საბანკო აქტის 8ა მუხლის შესაბამისად. ამასთან, პროკრედიტ ბანკი საქართველო, პირველ რიგში, ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მოთხოვნებს.

პილარ 1 და კომბინირებული ბუფერი

2017 წლის დეკემბრიდან საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა გადახედა პილარ 1-ისა და პილარ 2-ის მინიმალურ კაპიტალის მოთხოვნებს და განსაზღვრა დამატებითი კაპიტალის ბუფერები. კერძოდ, ძირითადი პირველადი კაპიტალის (Equity Tier 1), პირველადი კაპიტალის (Tier 1) და ჯამური მარეგულირებელი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები შემცირდა და მინიმალური ზღვარი დანესდა შესაბამისად 4.5%, 6% და 8% დონეზე (წინა პერიოდში — 7%, 8.5% და 10.5%), დამატებითი კაპიტალის ბუფერების გარდა. სს „პროკრედიტ ბანკი საქართველო“ ვალდებულია ნებისმიერ დროს ფლობდეს საკუთარ ფულად სახსრებს მინიმუმ ზემოაღნიშნული კაპიტალის მოთხოვნების დონეზე ან მეტს.

გარდა ამისა, ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ დამატებითი კომბინირებული ბუფერი ძირითადი პირველადი კაპიტალის მეშვეობით. აღნიშნული კომბინირებული ბუფერი მოიცავს კონსერვაციის, კონტრაციკლურ და სისტემურ ბუფერებს. კონსერვაციის ბუფერის განაკვეთი განსაზღვრულია რისკით შენონილი აქტივების 2.5%-ის ოდენობით. კონტრაციკლური ბუფერი შეიძლება 0%-დან 2.5%-მდე დიაპაზონში მერყეობდეს.

კონტრაციკლიური ბუფერი შეიძლება მერყეობდეს 0%-დან 2.5%-მდე დიაპაზონში და პერიოდულად გადაიხედება ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს გათვალისწინებით. ამჟამად იგი დადგენილია 0.5%-ის დონეზე, თუმცა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მოთხოვნების შესაბამისად, ბუფერი ეტაპობრივად უნდა გაიზარდოს 1%-მდე შემდეგი გრაფიკის მიხედვით: კომერციულ ბანკებს ეკისრებათ ვალდებულება, დააკმაყოფილონ კონტრაციკლიური ბუფერის მაჩვენებელი 0.75%-ის დონეზე 2026 წლის 15 მარტიდან, ხოლო 1%-ის დონეზე — 2027 წლის 15 მარტიდან. სისტემურად მნიშვნელოვანი კომერციული ბანკებისთვის შემოღებულია სისტემური

ბუფერი. PCB საქართველო არ განიხილება სისტემურად მნიშვნელოვან ბანკად; შესაბამისად, ბანკისთვის სისტემური ბუფერის მოთხოვნა 0%-ს შეადგენს.

პილარ 2

ბაზელ III-ის ჩარჩოს შესაბამისად, კომერციულმა ბანკებმა პილარ 2-ის ფარგლებში კაპიტალის ადეკვატურობის ბუფერები უნდა შეინარჩუნონ იმ რისკებისთვის, რომლებიც პილარ 1-ის ფარგლებში საკმარისად არ არის დაფარული. აღნიშნული ჩარჩოს ფორმალიზებისა და დანერგვის მიზნით, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დაამტკიცა „კომერციული ბანკებისთვის პილარ 2-ის ფარგლებში დამატებითი კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნების შესახებ წესი“.

აღნიშნული წესის შესაბამისად, პილარ 2-ის კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს არაჰეჯირებული სავალუტო კურსის ცვლილებით განპირობებული საკრედიტო რისკის ბუფერს, რომელიც მანამდე პილარ 1-ის ფარგლებში იყო ინტეგრირებული.

გარდა აღნიშნული ბუფერისა, პილარ 2-ის ჩარჩო განსაზღვრავს ასევე საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერს (როგორც ერთ მსესხებელზე, ისე სექტორულ კონცენტრაციასთან დაკავშირებით), ზედამხედველობითი სტრეს-ტესტების შედეგებზე დაფუძნებულ ბუფერს და წმინდა სტრეს-ბუფერს.

მნიშვნელოვანია აღინიშნოს, რომ პილარ 2-ის ფარგლებში არსებული ყველა კაპიტალის ბუფერი, საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერის გარდა, პროპორციულად უნდა იყოს ასახული კაპიტალის მოთხოვნებში. საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი სრულად უნდა დაითვაროს ძირითადი პირველადი კაპიტალით (CET1). აღნიშნული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, კომერციულ ბანკებს შესაბამისი გარდამავალი ვადები განესაზღვრათ.

გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობა და მდგრადობა

1. მდგრადობის ინტეგრაცია ბიზნეს-მოდელში

პროკრედიტ ბანკი საქართველოში მდგრადობა ინტეგრირებულია ბანკის კორპორაციული მართვის, რისკების მართვისა და სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მიღების პროცესებში, რაც ადასტურებს, რომ მდგრადობა ბანკის ბიზნეს-მოდელის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს და არა დამოუკიდებელ

ფუნქციას. როგორც პროკრედიტ ჰოლდინგის წევრი, ბანკი საქმიანობას ახორციელებს ერთიანი სტრუქტურირებული ჩარჩოს ფარგლებში, რომელიც უზრუნველყოფს გარემოსდაცვითი და სოციალური მიზნების, ფინანსური შედეგებისა და გრძელვადიანი ღირებულების შექმნის ურთიერთშესაბამისობას.

მზარდი მარეგულირებელი მოთხოვნებისა და დაჩქარებული ეკონომიკური ტრანსფორმაციის პირობებში, მდგრადობა აღარ განიხილება დამატებით ან მეორეხარისხოვან მიმართულებად და მნიშვნელოვან ფაქტორს წარმოადგენს, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის რისკის პროფილზე, კონკურენტუნარიანობასა და გრძელვადიან სტაბილურობაზე. აღნიშნულიდან გამომდინარე, ბანკი გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობის ფაქტორებს თავისი საქმიანობის ყველა ძირითად მიმართულებაში, მათ შორის დაკრედიტების, პორტფელის მართვისა და კლიენტებთან ურთიერთობის პროცესებში ითვალისწინებს.

აღნიშნული მიდგომა ეფუძნება იმის აღიარებას, რომ ბანკის ძირითადი ეკონომიკური, სოციალური და გარემოსდაცვითი გავლენა დაკავშირებულია მის დაფინანსებით საქმიანობასთან. მიუხედავად იმისა, რომ საოპერაციო მდგრადობას მნიშვნელოვანი ადგილი უკავია, ბანკის მთავარი პრიორიტეტია კლიენტების მხარდაჭერა უფრო მდგრად და რესურსეფექტიან ბიზნეს-მოდელებზე გადასვლის პროცესში. აღნიშნული მიზნის მისაღწევად ბანკი არა მხოლოდ უზრუნველყოფს „მწვანე“ დაფინანსების ხელმისაწვდომობას, არამედ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასებას ინტეგრირებულად ახორციელებს როგორც საკრედიტო პროცესებში, ისე კლიენტებთან მიმდინარე საქმიან ურთიერთობებში.

2. მდგრადობის მართვა და ინტეგრაცია

მდგრადობა ინტეგრირებულია ბანკის კორპორაციული მართვის სისტემასა და მართვის პროცესებში და მისი ზედამხედველობა უმაღლესი მენეჯმენტის დონეზე ხორციელდება. ბანკის მმართველთა საბჭო პასუხისმგებელია მდგრადობის მიმართულებით სტრატეგიული პრიორიტეტების განსაზღვრაზე, ამ კუთხით მიღწეული პროგრესის მონიტორინგზე და გადანყვეტილებების მიღების პროცესებში გარემოსდაცვითი და სოციალური ფაქტორების ინტეგრირებაზე, ბანკის საქმიანობის ყველა ძირითად მიმართულებაში.

აღნიშნულ მმართველობით ჩარჩოს საფუძვლად უდევს ჯგუფის დონეზე მოქმედი პოლიტიკები და პროცედურები, რომლებიც ერთიანი მიდგომის დანერგვასა და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკებთან შესაბამისობას უზრუნველყოფს. ამ ჩარჩოს ფარგლებში, მდგრადობა ინტეგრირებულია რისკების მართვისა და ბიზნეს-სტრატეგიის პროცესებში, რაც ბანკს შესაძლებლობას აძლევს დროულად და ეფექტიანად მართოს გარემოსდაცვით და სოციალურ ფაქტორებთან დაკავშირებული რისკები და გამონვევები.

მდგრადობის ინტეგრაციის ერთ-ერთ ძირითად კომპონენტს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის ჩარჩო წარმოადგენს, რომლის ფარგლებშიც გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობის ფაქტორები გათვალისწინებულია საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში. აღნიშნული ჩარჩოს შესაბამისად, ყველა კლიენტი მონმდება დადგენილ გამორიცხვის კრიტერიუმებთან მიმართებით, ხოლო მათი საქმიანობა ფასდება და კლასიფიცირდება გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მიხედვით. მაღალი რისკის იდენტიფიცირების შემთხვევაში, ბანკი ახორციელებს კლიენტთა მიმართ გაძლიერებულ პრევენციულ ღონისძიებებს და ადგილზე შეფასებებს. ბანკის მიდგომა არ შემოიფარგლება მხოლოდ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების თავიდან აცილებით. ბანკი კლიენტებთან აქტიური თანამშრომლობის გზით ხელს უწყობს მათი გარემოსდაცვითი და სოციალური პრაქტიკის ეტაპობრივ გაუმჯობესებას და უფრო მდგრად ბიზნეს-მოდელებზე გადასვლას. აღნიშნული მიდგომა მდგრადობის მნიშვნელობის ფართო ხედვას ასახავს, რომლის ფარგლებშიც მდგრადობა განიხილება არა მხოლოდ რისკების მართვის მექანიზმად, არამედ გრძელვადიანი ღირებულების შექმნისა და მდგრადი განვითარების ხელშემწყობ ფაქტორად.

2025 წლის ბოლოს მდგომარეობით, ბანკის საკრედიტო პორტფელის 74% კლასიფიცირებულია დაბალი გარემოსდაცვითი რისკის კატეგორიაში, 24% — საშუალო რისკის კატეგორიაში, ხოლო მხოლოდ 2% — მაღალი რისკის კატეგორიაში. აღნიშნული განაწილება ასახავს როგორც ბანკის სექტორულ ფოკუსს, ისე გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის სისტემის ეფექტიანობას.

3. კლიმატის ცვლილების სტრატეგია და საოპერაციო მაჩვენებლები

კლიმატის ცვლილება პროკრედიტ ბანკისთვის მნიშვნელოვან ფაქტორს წარმოადგენს, რომელიც გავლენას ახდენს როგორც ფინანსურ პროგნოზებზე, ისე

საერთო საქმიანობის შედეგებზე. ბანკის კლიმატის სტრატეგია ეფუძნება ორ ურთიერთშემავსებელ მიმართულებას: საკუთარი საოპერაციო საქმიანობით გამოწვეული გარემოსდაცვითი ზემოქმედების შემცირებას და საკრედიტო პორტფელთან დაკავშირებული ემისიების ეტაპობრივ შემცირებაზე აქტიურ მუშაობას.

2025 წელი აღნიშნულ პროცესში მნიშვნელოვან ეტაპად იქცა. რამდენიმე წლის განმავლობაში განხორციელებული თანმიმდევრული ღონისძიებების, მათ შორის 2021 წელს სრულად ელექტრომობილებზე გადასვლის შედეგად, განხორციელებული ცვლილებების საერთო ეფექტი ნათლად აისახა მიმდინარე წლის შედეგებში. ადგილზე განახლებადი ენერჯის წარმოების, „მწვანე“ ელექტროენერჯის შესყიდვისა და ელექტრომობილების გამოყენების კომბინაციით, ბანკმა Scope 2 (არაპირდაპირი) ემისიების ნულოვან დონეს მიაღწია საბაზრო მიდგომის (market based) შესაბამისად.

ჯამურმა Scope 1 (პირდაპირი) ემისიებმა 185.25 ტონა CO₂-ეკვივალენტი ((tCO₂e) შეადგინა, ხოლო სატრანსპორტო საქმიანობიდან წარმოქმნილი ემისიები პრაქტიკულად სრულად აღმოიფხვრა 29 ავტომობილისგან შემდგარი სრულად ელექტრიფიცირებული ავტოპარკის შედეგად. Scope 2 (არაპირდაპირი) ემისიები სრულად განულდა ელექტროენერჯის მთლიანად განახლებადი წყაროებით ჩანაცვლების გზით. შედეგად, Scope 1 (პირდაპირი) და Scope 2 (არაპირდაპირი) ემისიების ჯამურმა მოცულობამ (ლოკაციაზე დაფუძნებული მეთოდით) 185.3 ტონა CO₂-ეკვივალენტი შეადგინა. ბანკის ელექტროენერჯის მოხმარების 100% განახლებადი ენერჯის წყაროებიდან არის უზრუნველყოფილი.

აღნიშნული შედეგი მიღწეულია არა ერთჯერადი, არამედ კომპლექსური და თანმიმდევრული ღონისძიებების შედეგად. ბანკი ფლობს მზის ელექტროსადგურებს თბილისისა და ბათუმის ოფისებში, რომელთა ერთობლივი დადგმული სიმძლავრე 112.5 კვტს-ს შეადგენს და რომელთა მეშვეობით დღემდე წარმოებულია 633,755 კვტსთ ელექტროენერჯია. ადგილზე წარმოების გარდა, ბანკის მიერ 1,929,000 კვტსთ ელექტროენერჯის მოხმარება დაფარულია წარმოშობის სერტიფიკატებით. ეს სერტიფიკატები ადასტურებს, რომ ბანკის მიერ მოხმარებული ელექტროენერჯის შესაბამისი რაოდენობა წარმოებულია განახლებადი წყაროებიდან და იძლევა შესაძლებლობას მკაფიოდ განისაზღვროს მისი წარმოშობა.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

ზემოაღნიშნული ღონისძიებები ასახავს ბანკის ოპერაციული საქმიანობის დაბალემისიური მოდელისკენ სისტემურ და მიზანმიმართულ გადასვლას, რაც თანმიმდევრულად ხორციელდება.

ბანკი ახორციელებს ნარჩენების სეპარირებული შეგროვების სისტემას მის ყველა შენობაში, რომლის ფარგლებში ნარჩენები განცალკევებულად გროვდება კატეგორიების მიხედვით — ქაღალდი და მუყაო, მინა, პლასტმასი, ელექტრონული ნარჩენები, ბატარეები და ნათურები. ყველა შეგროვებული ნარჩენი ლიცენზირებულ ნარჩენების მართვის კომპანიებს გადაეცემა. საშიში და ელექტრონული ნარჩენების შემთხვევაში, შესაბამისი მონაცემები მოქმედი ანგარიშგების მოთხოვნების შესაბამისად წარედგინება საქართველოს გარემოს დაცვისა და სოფლის მეურნეობის სამინისტროს. ელექტრონული ნარჩენები და ბატარეები დამატებით იმართება მწარმოებლის გაფართოებული ვალდებულების კონცეფციის ფარგლებში, რაც უზრუნველყოფს მათ უსაფრთხო და პასუხისმგებლიან დამუშავებას.

2025 წელს ბანკმა 729 კგ ქაღალდი და მუყაო, 291 კგ მინა, 70 კგ პლასტმასი, 136 კგ ელექტრონული ნარჩენი, 71.5 კგ ბატარეა და 58 კგ ნათურა შეაგროვა. ქაღალდისა და მუყაოს მოცულობა ბოლო სამი წლის განმავლობაში კლებად ტენდენციას აჩვენებს — 2023 წელს 2,472 კგ-დან 2024 წელს 1,164 კგ-მდე, ხოლო 2025 წელს 729 კგ-მდე შემცირდა - რაც ბანკის ციფრულ პროცესებზე გადასვლის სტრატეგიას შეესაბამება.

გარემოსდაცვით საქმიანობას არეგულირებს ISO 14001 სტანდარტის ჩარჩო. ბანკი სისტემურად აკონტროლებს რესურსების მოხმარებას და ნარჩენების მოცულობას, ამ მონაცემებს კი შიდა გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა აგროვებს და აანალიზებს. 2025 წელს ბანკმა წარმატებით გაიარა ზედამხედველობითი აუდიტი, რაც ადასტურებს ISO 14001 სერტიფიკაციის მოთხოვნებთან უწყვეტ შესაბამისობას.

ბანკის მდგრადი შენობების მართვის პრაქტიკა დამატებით თბილისის სათავო ოფისის EDGE Advanced სერტიფიკაციით დასტურდება. აღნიშნული სერტიფიკატი ენიჭება შენობებს, რომლებიც სტანდარტულ პრაქტიკასთან შედარებით მნიშვნელოვნად ამცირებენ ენერჯისა და წყლის მოხმარებას, ასევე სამშენებლო მასალების წარმოებაში ენერჯის მოხმარებას.

4. დაფინანსებული ემისიები და კლიმატის გავლენა

მიუხედავად იმისა, რომ ბანკის ოპერაციული ემისიები არსებითად შემცირებულია, ბანკი აღიარებს, რომ მისი ყველაზე მნიშვნელოვანი გარემოსდაცვითი გავლენა საკრედიტო საქმიანობას (დაკრედიტებას) უკავშირდება. საკრედიტო პორტფელთან დაკავშირებულმა დაფინანსებულმა ემისიებმა 222,260 ტონა CO₂-ეკვივალენტი (tCO_{2e}) შეადგინა, რაც ხაზს უსვამს კლიმატის ფაქტორების ინტეგრირების მნიშვნელობას ფინანსური გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში. აღნიშნული ემისიები გამოთვლილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული მეთოდოლოგიისა და ინსტრუმენტის გამოყენებით, რომელიც საერთაშორისოდ აღიარებულ სტანდარტებს, მათ შორის PCAF-ის ჩარჩოს ეფუძნება.

ბანკი ეტაპობრივად აძლიერებს დაფინანსებული ემისიების გაზომვისა და მართვის მეთოდოლოგიას და აქტიურად მუშაობს პორტფელის დონეზე შეფასებებიდან უფრო დეტალურ, კლიენტის დონეზე ანალიზზე გადასვლის მიმართულებით.

პროკრედიტ ჰოლდინგის მიერ შემუშავებული CO₂ კალკულატორიკლიენტებს საშუალებას მისცემს შეაფასონ საკუთარი სათბურის აირების ემისიები. ბანკი ამჟამად ახორციელებს ამ ინსტრუმენტის დანერგვას, რაც ხელს შეუწყობს კლიენტებთან კლიმატის საკითხებზე უფრო სტრუქტურირებულ თანამშრომლობას და დროთა განმავლობაში გააძლიერებს საერთაშორისო ჩარჩოებთან, მათ შორის „მეცნიერებაზე დაფუძნებული მიზნების ინიციატივასთან“ (SBTi) შესაბამისობას.

პარალელურად, ბანკის „მწვანე“ დაკრედიტება უზრუნველყოფს გაზომვად დადებით გარემოსდაცვით შედეგს. განახლებადი ენერჯისა და ენერგოეფექტურობის პროექტების დაფინანსების შედეგად, არსებული საკრედიტო პორტფელი წლიურად დაახლოებით 22,000–25,000 ტონა CO₂ ეკვივალენტის (tCO_{2e}) ემისიების თავიდან აცილებას უზრუნველყოფს.

აღნიშნული თავიდან აცილებული ემისიები გამოითვლება დაფინანსებული პროექტების მოსალოდნელი წლიური ელექტროენერჯის წარმოებისა და მიღწეული ენერგოდაზოგვის მაჩვენებლების საფუძველზე, შესაბამის ემისიის ფაქტორებთან კომბინაციით

5. მდგრადი დაფინანსება და ეკო პორტფელი

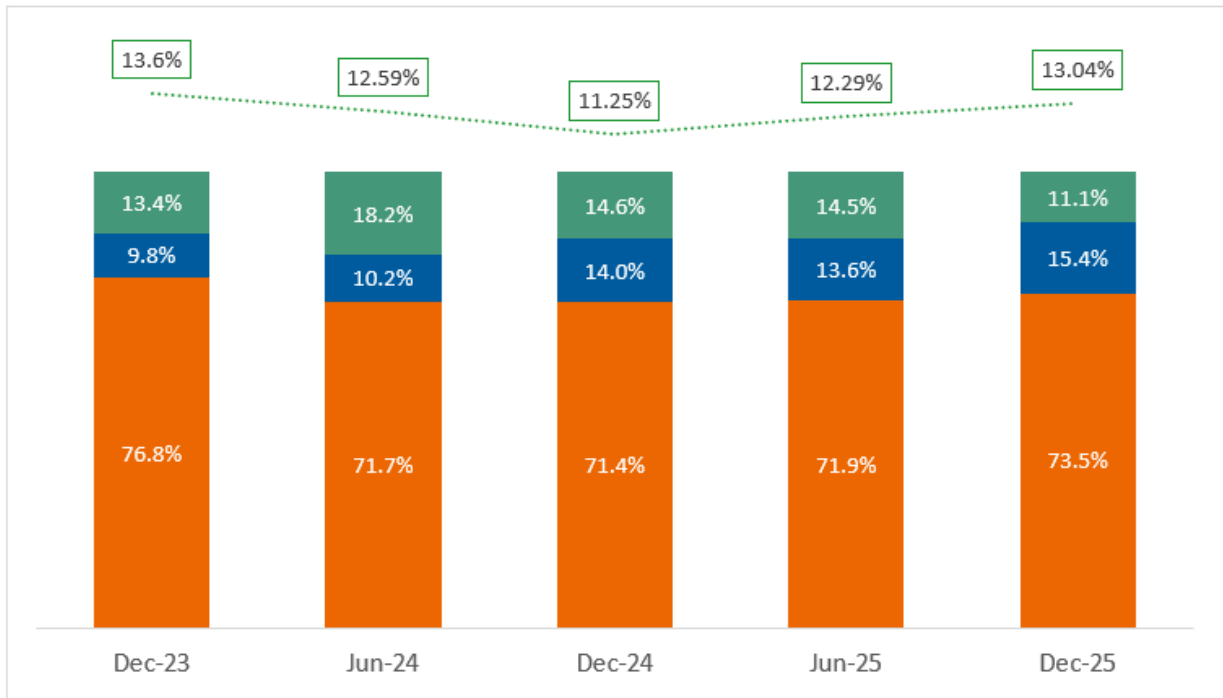
მდგრადი დაფინანსება ბანკის ბიზნეს-მოდელის ერთ-ერთ ძირითად მიმართულებას წარმოადგენს. 2025 წელს ამ კუთხით მნიშვნელოვანი პროგრესი დაფიქსირდა.

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

ბანკის ეკო პორტფელი, რომელიც მდგრადი კრიტერიუმების შესაბამის სესხებს მოიცავს და კლასიფიცირებულია პროკრედიტ ჰოლდინგის ეკო სტანდარტების მიხედვით, 2024 წლის ბოლოს არსებული 11.25%-დან 2025 წლის ბოლოსთვის 13.04%-მდე გაიზარდა და 58.2 მილიონი ევრო შეადგინა. აღნიშნული ზრდა ასახავს როგორც პორტფელის მიზნობრივ მართვას, ისე კლიენტების მზარდ მოთხოვნას მდგრად დაფინანსებაზე.

ეკო პორტფელი დაკრედიტების სამ ძირითად კატეგორიად არის სტრუქტურირებული. ენერგოეფექტურობის დაფინანსება დომინანტ სეგმენტს წარმოადგენს და ეკო პორტფელის 73.5%-ს შეადგენს, რაც ასახავს ბიზნესების მხრიდან ენერგომომხმარებლის შემცირებისა და რესურსების ეფექტიანად გამოყენებაზე მაღალი მოთხოვნის არსებობას. განახლებადი ენერჯის დაფინანსება 15.4%-ს შეადგენს და ბანკის კლიენტებში სუფთა ენერჯის წარმოების შესაძლებლობების გაფართოებაზე არის მიმართული. დარჩენილი 11.1% სხვა „მწვანე“ ინვესტიციებს, მათ შორის ცირკულარულ ეკონომიკასთან დაკავშირებულ გადამწყვეტებს მოიცავს, რაც შეესაბამება ბანკის მიზანს — გააფართოოს მდგრადი დაფინანსების არეალი ძირითადი ორი სეგმენტის ფარგლებს მიღმა.



აღსანიშნავია, რომ ბანკი აღნიშნული მიმართულებით საქმიანობს ორი განსხვავებული ჩარჩოს ფარგლებში. ეკო პორტფელის კლასიფიკაცია პროკრედიტ ჰოლდინგის ეკო კრიტერიუმებს ეფუძნება, ხოლო საქართველოს ეროვნული ბანკის

მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკი დამატებით „მწვანე ტაქსონომიას“ იყენებს იმ საქმიანობების განსაზღვრისთვის, რომლებიც აღნიშნული ჩარჩოს ფარგლებში შესაფერის საქმიანობებად მიიჩნევა. ორივე კლასიფიკაციის სისტემა ერთმანეთისგან გამიჯნულად იმართება მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად.

ეკო პორტფელის დადებითი გარემოსდაცვითი გავლენა პირდაპირ უკავშირდება წინა ქვეთავში აღნიშნულ თავიდან აცილებულ ემისიებს. განახლებადი ენერჯისა და ენერგოეფექტური პროექტების დაფინანსების მეშვეობით, ბანკის საკრედიტო პორტფელი ხელს უწყობს წლიურად დაახლოებით 22,000–25,000 ტონა CO₂-ეკვივალენტის (tCO_{2e}) ემისიების თავიდან აცილებას. აღნიშნული მიუთითებს, რომ მდგრადი დაფინანსება მხოლოდ პორტფელის სტრუქტურულ მაჩვენებელს არ წარმოადგენს და რეალური ეკონომიკის დეკარბონიზაციის ხელშემწყობ პრაქტიკულ ინსტრუმენტადაც გვევლინება.

6. სოციალური გავლენა და ინკლუზიური ზრდა

ბანკის სოციალური გავლენა მჭიდროდ უკავშირდება მცირე და საშუალო საწარმოების მხარდაჭერას, რადგან აღნიშნული სექტორი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ეკონომიკურ ზრდაში, სამუშაო ადგილების შექმნასა და მდგრადი ადგილობრივი ეკონომიკის განვითარებაში. ამ სექტორის დაფინანსების გზით, ბანკი ხელს უწყობს არა მხოლოდ ბიზნესის განვითარებას, არამედ უფრო ფართო ეკონომიკურ სტაბილურობასა და ინკლუზიურ ზრდას იმ ბაზრებზე, სადაც ოპერირებს.

ფინანსური მომსახურებების მიწოდებასთან ერთად, ბანკი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს კლიენტების შესაძლებლობების გაძლიერებასა და ცოდნის გაზიარებას, რადგან მიიჩნევს, რომ მდგრადი ბიზნესის განვითარებისთვის მხოლოდ ფინანსებზე წვდომა საკმარისი არ არის. ფინანსური და არაფინანსური მომსახურებების კომბინაციით, ბანკი კლიენტებს ეხმარება ოპერაციული პროცესების გაუმჯობესებაში, ფინანსური მართვის გაძლიერებასა და ცვალებად საბაზრო გარემოსთან ადაპტაციაში.

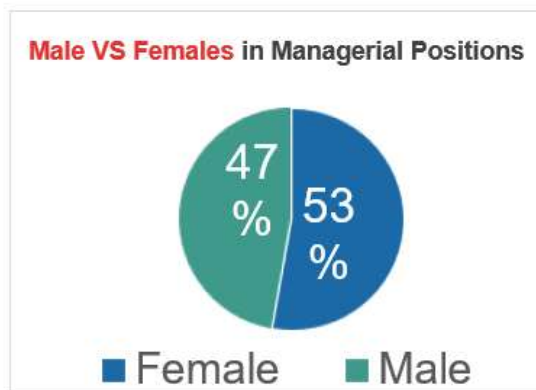
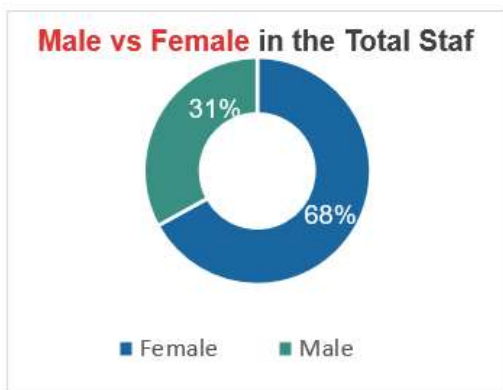
2025 წელს მცირე და საშუალო საწარმოების 839 წარმომადგენელმა მონაწილეობა მიიღო ბანკის მიერ ორგანიზებულ სასწავლო პროგრამებში და ჯამში 17,378 საათიანი ტრენინგი გაიარეს. პროგრამები ფოკუსირებული იყო ისეთ მიმართულებებზე, როგორცაა ფინანსური განათლება, ბიზნესის დაგეგმვა და ოპერაციული ეფექტიანობა, რაც მონაწილეებს დაეხმარება უფრო ინფორმირებული

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

გადაწყვეტილებების მიღებასა და მათი ბიზნესსაქმიანობის მდგრადობის გაუმჯობესებაში. მენარმეების უნარებისა და ცოდნის გაძლიერებით, ბანკი ხელს უწყობს მცირე და საშუალო ბიზნესის სექტორის კონკურენტუნარიანობისა და გრძელვადიანი მდგრადობის ზრდას.

ბანკის სოციალური გავლენა ასევე აისახება მის შიდა პრაქტიკებში. 2025 წელს ბანკში დასაქმებული იყო 365 თანამშრომელი, რომელთა 68.5%-ს ქალები შეადგენდნენ, რაც ორგანიზაციაში გენდერული წარმომადგენლობის მაღალ დონეზე მიუთითებს. გენდერული თანასწორობისადმი მიდგომა ასახულია მენეჯმენტის დონეზეც, კერძოდ, მმართველთა საბჭოში დირექტორების პოზიციებზე ძირითადად ქალები არიან წარმოდგენილნი — საბჭო შედგება სამი ქალი და ერთი მამაკაცი წევრისგან.



უწყვეტი პროფესიული განვითარება ბანკისთვის კვლავ პრიორიტეტს წარმოადგენს. წლის განმავლობაში თანამშრომლებს 23,383 საათიანი ტრენინგი ჩაუტარდათ. აღნიშნული აქტივობები ხელს უწყობს შიდა კომპეტენციების განვითარებას, ორგანიზაციული შესაძლებლობების გაძლიერებას და უწყვეტი სწავლის კულტურის ჩამოყალიბებას.

ინდივიდუალური შესაძლებლობების განვითარების მიღმა, ბანკის სოციალური გავლენის მიდგომა ინკლუზიური ზრდის პრინციპს ეფუძნება. აღნიშნული ითვალისწინებს ეკონომიკურ შესაძლებლობებზე ხელმისაწვდომობის გაფართოებას ნაკლებად წარმოდგენილი ჯგუფებისთვის, განსაკუთრებით ქალებისა და სოფლის რეგიონებში მცხოვრები პირებისთვის. სპეციალური პროგრამებისა და პარტნიორობების ფარგლებში ბანკი ხელს უწყობს მენარმეობის განვითარებას,

აძლიერებს ფინანსურ ჩართულობას და ეხმარება ეკონომიკაში არსებული სტრუქტურული უთანასწორობის შემცირებას.

საერთო შეფასებით, ბანკის მიდგომა ასახავს სოციალური გავლენის ფართო გაგებას, რომლის ფარგლებშიც დაფინანსება, ცოდნის გაზიარება და ინკლუზია ერთიანდება მდგრადი ეკონომიკური განვითარების მხარდასაჭერად. როგორც ბიზნესების, ისე ფიზიკური პირების გაძლიერებით, ბანკი ხელს უწყობს უფრო მდგრადი, ინკლუზიური და დინამიკური ეკონომიკური სისტემების ჩამოყალიბებას.

7. გენდერული ასპექტების გათვალისწინებით დაფინანსება და ქალთა გაძლიერება

გენდერული თანასწორობის ხელშეწყობა და ქალთა ეკონომიკური ჩართულობის გაზრდა ბანკის მდგრადობის მიდგომის ერთ-ერთ ძირითად კომპონენტს წარმოადგენს. პროკრედიტ ბანკი საქართველოში მიიჩნევს, რომ ამ მიმართულებით არსებითი პროგრესის მიღწევა მოითხოვს არა მხოლოდ ფინანსურ რესურსებზე ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფას, არამედ უფრო ფართო, სისტემურ მიდგომას, რომელიც გააერთიანებს ფინანსურ ჩართულობას, შესაძლებლობების განვითარებას, პარტნიორობას და საზოგადოებრივ ჩართულობას.

„ქალები ბიზნესში“ ბანკისთვის კვლავ მნიშვნელოვან საკვანძო მიმართულებად რჩება. აღნიშნულ პორტფელში დაკრედიტებამ ბიზნეს სესხების პორტფელის დაახლოებით 20% შეადგინა, როგორც მოცულობის, ისე სესხების რაოდენობის მიხედვით.

2025 წელს ქალ მეწარმეებზე გაცემულმა დაფინანსებამ 25 მილიონი ევრო შეადგინა, 337 სესხის სახით, რაც მიუთითებს ბანკის აქტიურ როლზე ქალი მეწარმეებისთვის ფინანსებზე ხელმისაწვდომობის გაზრდაში. აღნიშნული დაფინანსების მნიშვნელოვანი ნაწილი მიკრო და ქვედა მცირე ბიზნეს სეგმენტებზე არის მიმართული, რაც ხელს უწყობს ინკლუზიურ ეკონომიკურ ჩართულობას.

მასშტაბის გარდა, „ქალები ბიზნესში“ პორტფელი მაღალი საკრედიტო ხარისხით გამოირჩევა: PAR90 მაჩვენებელი 0.05%-ს შეადგენს, რაც მნიშვნელოვნად დაბალია მთლიანი მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესების პორტფელის 2.37%-იან მაჩვენებელთან შედარებით. აღნიშნული მიუთითებს როგორც ქალების მიერ მართული ბიზნესების მაღალ მდგრადობაზე, ისე ბანკის მიზნობრივი მიდგომის ეფექტიანობაზე.

ამ მიმართულებით ერთ-ერთ ძირითად ინიციატივას Empower Her პროგრამა წარმოადგენს, რომელიც TASO Foundation-თან თანამშრომლობით და UN Women-თან პარტნიორობის ფარგლებში ხორციელდება. „ქალთა გაძლიერების პრინციპებზე“ (Women’s Empowerment Principles – WEPs) ხელმომწერის სტატუსით, პროკრედიტ ბანკი აქტიურად უჭერს მხარს ისეთ თანამშრომლობით ინიციატივებს, რომლებიც კერძო სექტორს, სამოქალაქო საზოგადოებასა და საერთაშორისო ორგანიზაციებს აერთიანებს ქალებისთვის მდგრადი ეკონომიკური შესაძლებლობების შექმნის მიზნით.

Empower Her პროგრამა მიზნად ისახავს სოფლის რეგიონებში მცხოვრები ქალების ჩართულობას სტრუქტურირებული მიდგომის საფუძველზე, რომელიც მოიცავს სოციალურ მობილიზაციას, მიზნობრივ ტრენინგებსა და ფინანსურ მხარდაჭერას. პროგრამის ბენეფიციარების იდენტიფიცირება ხდება ადგილობრივი საზოგადოების ჩართულობით შერჩევის პრინციპით, რის შემდეგაც მათ უტარდებათ ბანკის მხარდაჭერით ორგანიზებული სპეციალიზებული ბიზნეს ტრენინგები. პროგრამა ფოკუსირებულია პრაქტიკულ და ბაზარზე მოთხოვნად უნარებზე, მათ შორის ბიზნესის დაგეგმვაზე, ფინანსურ განათლებასა და ბაზრებზე წვდომის შესაძლებლობებზე.

2025 წელს საქართველოს მასშტაბით 80 ქალმა მიიღო პროგრამაში მონაწილეობა, რომელთაგან 79-ს მიენიჭა გრანტი შემოსავლის მომტანი საქმიანობის დაწყების ან გაფართოების დასაფინანსებლად. პროგრამის ფარგლებში განხორციელდა 6,100 საათზე მეტი ტრენინგი, რაც ხელს უწყობს ადგილობრივ საჭიროებებზე მორგებული მენარმეობის უნარების გაძლიერებას. პროგრამა მიმართულია არა მხოლოდ ინდივიდუალური ბიზნესების მხარდაჭერაზე, არამედ თვითდასაქმების ხელშეწყობაზე, ეკონომიკური დამოუკიდებლობის გაძლიერებასა და სოფლის მოსახლეობაში გრძელვადიანი მდგრადობის ხელშეწყობაზე.

პროგრამის უშუალო ეკონომიკური ეფექტის მიღმა, აღნიშნული ინიციატივა ხელს უწყობს უფრო ფართო სოციალურ შედეგებს, მათ შორის მონაწილეთა თვითდაჯერებულობის გაძლიერებას, თემში ჩართულობის ზრდასა და თანამშრომლობითი ურთიერთობების განვითარებას. ამასთან, იგი ასახავს ბანკის ერთგულებას ევროპული ღირებულებების, ინკლუზიურობისა და პასუხისმგებლიანი საბანკო საქმიანობის პრინციპებისადმი.

აღნიშნული პროგრამის პარალელურად, ბანკი ასევე მხარს უჭერს მიზნობრივ ადგილობრივ ინიციატივებს, რომლებიც ეკონომიკური გაძლიერების ხელშეწყობას

კულტურული მემკვიდრეობის დაცვისა და შენარჩუნების მიზნებთან აკავშირებს. ერთ-ერთ ასეთ ინიციატივას წარმოადგენს „სხივიანი“, რომელიც „კოპეშიასთან“ პარტნიორობით შემუშავდა და აჭარის მაღალმთიან რეგიონებში მცხოვრები ქალების მხარდაჭერაზეა ორიენტირებული.

პროექტი ეფუძნება ტრადიციული ხელსაქმის აღორძინებას და მიზნად ისახავს მდგრადი ეკონომიკური შესაძლებლობების შექმნას ადგილობრივი წარმოების საბაზრო მოთხოვნებთან ეფექტიანი დაკავშირების გზით. ინიციატივის ფარგლებში, 67 ქალი ჩართული იყო ტრადიციული ქარგვის ტექნიკებში და ერთობლივად დაამზადეს 5,250 ხელნაკეთი პროდუქტი. გემო აჭარის უნიკალური კულტურული მემკვიდრეობის ამსახველი აღნიშნული პროდუქცია ინტეგრირდა ბანკის კორპორატიული საჩუქრებისა და პარტნიორი ორგანიზაციების შესყიდვების არხებში, რასაც თან ახლდა ბანკის მიერ უზრუნველყოფილი მარკეტინგისა და პოპულარიზაციის მხარდაჭერა.

უნარების განვითარებისა და ბაზარზე წვდომის ურთიერთდაკავშირებით, „სხივიანის“ ინიციატივა აღმოფხვრის განვითარების პროგრამებში ხშირად არსებულ მნიშვნელოვან ხარვეზს, როდესაც პროფესიული გადამზადება არ გარდაიქმნება რეალურ ეკონომიკურ შესაძლებლობებად და შემოსავლის გენერირების წყაროდ. ამავდროულად, ინიციატივა ხელს უწყობს კულტურული მემკვიდრეობის შენარჩუნებასა და ადგილობრივი იდენტობის განმტკიცებას, რაც ცხადყოფს, რომ ეკონომიკური და სოციალური მიზნების ერთდროულად მიღწევა შესაძლებელია.

აღნიშნული ინიციატივები ბანკის გენდერულ პერსპექტივაზე დაფუძნებული დაფინანსების უფრო ფართო მიდგომას ასახავს, რომლის ფარგლებშიც ფინანსურ რესურსებზე ხელმისაწვდომობა მდგრადი ეკონომიკური ჩართულობის ხელშეწყობისკენ მიმართულ მიზნობრივ ინტერვენციებთან არის ინტეგრირებული. ამ ძალისხმევით ბანკი ხელს უწყობს ეკონომიკური ჩართულობის გაფართოებას, უთანასწორობის შემცირებას და ადგილობრივი საზოგადოების გაძლიერებას.

8. მდგრადი განვითარების მიზნების ხელშეწყობა

ბანკის საქმიანობა პირდაპირ უწყობს ხელს გაეროს მდგრადი განვითარების არაერთი მნიშვნელოვანი მიზნის მიღწევას, რაც ადასტურებს ბანკის, როგორც გავლენაზე ორიენტირებული ფინანსური ინსტიტუტის, როლს.

მდგრადი განვითარების მიზანი 7 - ხელმისაწვდომი და უსაფრთხო ენერჯია

სუფთა და განახლებადი ენერჯის წარმოება რჩება ბანკის კლიმატის ცვლილებებზე რეაგირების მიდგომის ერთ-ერთ ცენტრალურ მიმართულებად. პროკრედიტი განახლებადი ენერჯის პროექტების მნიშვნელოვანი დაფინანსების მიმწოდებელს წარმოადგენს, განსაკუთრებით მზის ენერჯის მიმართულებით და მხარს უჭერს იმ ბაზრის სეგმენტს, რომელიც ხშირად ნაკლებად არის დაფინანსებული მსხვილი ინვესტორების მიერ. ჯგუფის დონეზე მნიშვნელოვანი შედეგი იქნა მიღწეული — დაფინანსებულმა განახლებადი ენერჯის დადგმულმა სიმძლავრემ 1 გიგავატ-პიკურ სიმძლავრეს გადააჭარბა. მიუხედავად იმისა, რომ წლების განმავლობაში „მწვანე სესხების“ წილი ბანკის ერთ-ერთ ძირითად ეფექტიანობის მაჩვენებელს წარმოადგენდა, სტრატეგიული პრიორიტეტი სულ უფრო მეტად წმინდა ნულოვანი ემისიების მიზნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფისკენ ინაცვლებს. ამასთანავე, მწვანე დაკრედიტება კვლავაც ბანკის ბიზნესმოდელის მნიშვნელოვან კომპონენტად რჩება და მოსალოდნელია მისი შემდგომი ზრდა აბსოლუტურ მაჩვენებლებში

მდგრადი განვითარების მიზანი 13 - კლიმატის ცვლილებასთან ბრძოლა

ბანკი ორიენტირებულია წმინდა ნულოვანი ემისიების მიღწევაზე, Scope 1 (პირდაპირი), Scope 2 (არაპირდაპირი) და Scope 3 (სხვა არაპირდაპირი) ემისიების ფარგლებში, პარიზის შეთანხმების შესაბამისად.

აღნიშნული მიზნის მიღწევა გულისხმობს არა მხოლოდ დაფინანსებული საქმიანობიდან წარმოქმნილი ემისიების გაზომვას, არამედ მონაცემთა სიზუსტის გაუმჯობესებას და უფრო დეტალური, კლიენტის დონეზე შეფასების მეთოდოლოგიების დანერგვას. ამასთან, ბანკი გეგმავს კლიენტებთან ჩართულობას, რათა მხარი დაუჭიროს მათ ემისიების შემცირების მიზნების განსაზღვრაში, რომლებიც შეესაბამება მეცნიერებაზე დაფუძნებულ მიზნების ინიციატივის (SBTi)-ის მოთხოვნებს.

ჯგუფის დონეზე ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მიზანია 2027 წლისთვის იმ კლიენტებთან აქტიური თანამშრომლობა, რომელთა წილი დაფინანსებულ ემისიებში 28%-ს შეადგენს, მათი მხრიდან მეცნიერებაზე დაფუძნებული მიზნების განსაზღვრის და შესაბამისი დეკარბონიზაციის გეგმების განხორციელების უზრუნველსაყოფად.

მდგრადი განვითარების მიზანი 8 და მდგრადი განვითარების მიზანი 9 - ეკონომიკური ზრდა, ინდუსტრია და ინოვაცია

ბანკი აგრძელებს მცირე და საშუალო ზომის სანარმოების მხარდაჭერას და აღიარებს მათ კრიტიკულად მნიშვნელოვან როლს დასაქმების შექმნაში, ინოვაციების განვითარებასა და ეკონომიკური ზრდის ხელშეწყობაში.

გრძელვადიანი საინვესტიციო დაკრედიტებისა და საკონსულტაციო მომსახურებების მეშვეობით, ბანკი ხელს უწყობს კაპიტალის ფორმირებას, პროდუქტიულობის ზრდასა და უფრო მდგრადი და კონკურენტუნარიანი ბიზნესების განვითარებას. აღნიშნული განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია განვითარებად ბაზრებზე, სადაც ფინანსებზე ხელმისაწვდომობა კვლავ ერთ-ერთ ძირითად შემლუღვად რჩება.

მდგრადი განვითარების მიზანი 5 - გენდერული თანასწორობა

გენდერული თანასწორობის ხელშეწყობა ბანკისთვის სტრატეგიულ პრიორიტეტად რჩება. ბანკი მხარს უჭერს ქალი მენარმეებს სპეციალურად მათთვის განკუთვნილი ფინანსური პროდუქტების, შეღავათიანი საკრედიტო პირობებისა და მიზნობრივი პროგრამების მეშვეობით.

ჯგუფის ინიციატივების შესაბამისად, განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა შიდა გენდერული ბალანსის გაუმჯობესებას, ცნობიერების ამაღლებასა და თანასწორობის მიმართ ინსტიტუციური ერთგულების გაძლიერებას. აღნიშნული ინიციატივები ასახავს ბანკის უფრო ფართო მიზანს — ინკლუზიური ეკონომიკური ჩართულობისთვის ხელსაყრელი გარემოს შექმნას.

მომავლის პერსპექტივაში, ბანკი გააგრძელებს მდგრადობის ინტეგრირების გაღრმავებას თავის საქმიანობასა და სტრატეგიაში. ძირითადი პრიორიტეტებია კლიმატური რისკების შეფასების გაძლიერება, მწვანე დაფინანსების გაფართოება, ESG მონაცემების (გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მართვის ფაქტორების) ხარისხის გაუმჯობესება და დეკარბონიზაციის მიმართულებით კლიენტებთან თანამშრომლობის გაძლიერება.

შემდეგი ეტაპი ასახავს უფრო ფართო ტრანსფორმაციას — მდგრადობის, როგორც ვალდებულების, გადაქცევას გრძელვადიანი ღირებულების შექმნის მნიშვნელოვან ფაქტორად.

ჩვენი მიდგომა თანამშრომელთა მიმართ

ჩვენი ბიზნეს სტრატეგიის წარმატება და კლიენტებისთვის ღირებული მომსახურების მიწოდების შესაძლებლობა დამოკიდებულია ჩვენი თანამშრომლებისა და მენეჯმენტის უნარებსა და პროფესიონალიზმზე. ჩვენი მიზანია ძლიერი, გამჭვირვალე და მდგრადი ინსტიტუტის შექმნა, რომელიც დაფუძნებულია თანამშრომლების განვითარებაზე ზრუნვასა და ეთიკური პრინციპების მყარ სისტემაზე. ჩვენი ამოცანაა, მენეჯმენტთან ერთად, შევინარჩუნოთ კორპორაციული კულტურა, რომელიც არის პროაქტიული, შედეგზე ორიენტირებული და პროფესიული, ამასთანავე — სოციალურად პასუხისმგებელიანი. ასეთ გარემოში თანამშრომლებს ეძლევათ გრძელვადიანი პერსპექტივა და კარიერული განვითარების უწყვეტი შესაძლებლობები. თანამშრომელთა შერჩევის, გადამზადებისა და ანაზღაურების სტრუქტურირებული მიდგომა ჩვენი HR სტრატეგიის ძირითად კომპონენტს წარმოადგენს. ამ მიმართულებებით შემუშავებულია ჯგუფის მასშტაბით მოქმედი სტანდარტები, რომლებიც ერთგვაროვან, გამჭვირვალე და გრძელვადიან მიდგომას უზრუნველყოფს.

ჩვენ ვცდილობთ მომხმარებლებს გამორჩეული მომსახურება შევთავაზოთ და არ შემოვიფარგლოთ მხოლოდ ფინანსური პროდუქტების მიწოდებით. ჩვენი მიზანია, კლიენტებთან მყარი და გრძელვადიანი პარტნიორული ურთიერთობების ჩამოყალიბება პერსონალიზებული კონსულტაციისა და თანმიმდევრული მხარდაჭერის გზით, მათი ფინანსური საჭიროებების ყველა ეტაპზე.

ჩვენი ძირითადი პრინციპები განსაზღვრავს ჩვენს საქმიანობას:

- ჩვენ სიღრმისეულად ვიკვლევთ კლიენტების ინდივიდუალურ მიდგომარეობას და საფუძვლიან ფინანსურ ანალიზს ვატარებთ მათი გრძელვადიანი ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველსაყოფად.
- ჩვენთვის პრიორიტეტულია გამჭვირვალობა კლიენტებთან ყველა ურთიერთობაში, რაც აყალიბებს სიცხადესა და ნდობას ჩვენს ფინანსურ მომსახურებებსა და პროდუქტებში.
- ჩვენ ვიცავთ პასუხისმგებელიანი დაკრედიტების პრინციპებს, რაც ხელს უწყობს ფინანსურ ჩართულობას და ამავდროულად კლიენტებს ზედმეტი დავალიანებისგან იცავს.
- ჩვენ მიზნად ვისახავთ სოციალური, ეკონომიკური და გარემოსდაცვითი ზეგავლენის გაძლიერებას კლიენტებთან თანამშრომლობის გზით, მდგრადი

პრაქტიკების ხელშეწყობასა და მათ მიერ გარემოსდაცვითად პასუხისმგებელ ოპერაციებზე გადასვლის მხარდაჭერას.

ძლიერი მენეჯერები თანამშრომლებთან მიმართებით მყარი და გრძელვადიან პერსპექტივაზე ორიენტირებული მიდგომის მნიშვნელოვან საფუძველს წარმოადგენს. უფროსი მენეჯერები ზედმინვენით კარგად იცნობენ ბანკის საქმიანობას, რადგან უკვე მრავალი წელია ბანკის გუნდის ნაწილს წარმოადგენენ, მუშაობის საშუალოდ 13 წლიანი გამოცდილებით. ყველა მათგანი არის ჩვენი მენეჯმენტის აკადემიის კურსდამთავრებული, ხოლო ნაწილი ამჟამად თავად ასწავლის აღნიშნულ აკადემიაში. შესაბამისად, ისინი სრულად არიან ინტეგრირებული ბანკის სტრუქტურასა და კულტურაში, კარგად იცნობენ ჩვენს ბიზნეს მოდელს და იზიარებენ ერთსა და იმავე სტრატეგიულ ხედვასა და ეთიკურ პრინციპებს.

პროკრედიტში ჩვენ განსაკუთრებულ მნიშვნელობას ვანიჭებთ გამჭვირვალე ანაზღაურების სისტემას, რომელიც ფიქსირებულ ხელფასებს ეფუძნება. ჩვენი ყურადღება მიმართულია სამართლიანი და, რაც მთავარია, შესაბამისი ანაზღაურების დონის უზრუნველყოფაზე, რაც ასახავს როგორც ჩვენი თანამშრომლების პროფესიულ ხარისხს, ისე ბანკის ზეგავლენაზე ორიენტირებულ მიდგომას. ამავდროულად, ჩვენ ვიცავთ ანაზღაურების სამართლიანობის პრინციპს, რაც აისახება წლიური ჯამური ანაზღაურების სტრუქტურაში.

ჩვენი სტრატეგია მიმართულია პოზიტიური სამუშაო გარემოს ჩამოყალიბებაზე, რომელიც ხასიათდება მრავალფეროვნებით, კორიზონტალური იერარქიული სტრუქტურითა და ღია კომუნიკაციით, რაც უზრუნველყოფს თანამშრომელთა გრძელვადიან პერსპექტივაში შენარჩუნებას. ჩვენი ეთიკური საბანკო მიდგომა ჩვენი საქმიანობის ფუნდამენტურ ნაწილს წარმოადგენს და სრულად არის ინტეგრირებული კორპორაციულ კულტურაში. პროკრედიტ ბანკი საქართველო მიზნად ისახავს ისეთი ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვასა და შენარჩუნებას, რომლებიც ჩვენს ღირებულებებს გაიზიარებენ და ზეგავლენაზე ორიენტირებული განვითარების დაფინანსების მიმართ ერთგულებას შეინარჩუნებენ. კადრების შერჩევის პროცესი ორიენტირებულია უნარების, პოტენციალისა და კულტურული შესაბამისობის გამოვლენაზე, ამავდროულად მაღალი ეთიკური სტანდარტების, გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების უზრუნველყოფაზე ყველა ბანკში. კანდიდატებს ვათვასებთ მათი განათლების, გამოცდილების, კომპეტენციებისა და ჩვენს კულტურასთან შესაბამისობის საფუძველზე, ასევე მათი პროაქტიურობისა და

განვითარების, შედეგზე ორიენტირებულობისა და ადრეული ეტაპიდან წვლილის შეტანის მზაობის მიხედვით. ამ მიდგომით უზრუნველყოფთ, რომ ახალი თანამშრომლები ეფექტიანად ჩაერთონ და ხელი შეუწყონ მაღალი ხარისხის პროდუქტებისა და მომსახურების მიწოდებას ჩვენი კლიენტებისთვის.

ჯგუფის ზრდასთან და მზარდ კომპლექსურობასთან ერთად, ჩვენი მომავალი წარმატება დამოკიდებულია სამი ურთიერთშემავსებელი კომპეტენციის გაძლიერებაზე: სიღრმისეული გამოცდილება, ქვეგანყოფილებებს შორის წარმატებული პროექტების მართვა და ეფექტიანი ლიდერობა.

ონბორდინგი

ჩვენი რეკრუტირების მიდგომა ფოკუსირებულია ღია, სწავლისადმი მზადყოფნით გამორჩეულ და საერთო ღირებულებების ერთგულ კანდიდატებზე. ტექნიკური და ანალიტიკური კომპეტენციების გარდა, თანამშრომლებს მოეთხოვებათ პიროვნული კეთილსინდისიერება, ღიაობა და კლიენტებთან, ასევე კოლეგებთან ეფექტიანი თანამშრომლობის უნარი. კანდიდატებს შესაძლებლობა ეძლევათ, სიღრმისეულად გაეცნონ როგორც პროკრედიტ ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, ისე მის ეთიკურ პრინციპებს.

შერჩევის პროცესის ერთ-ერთი ძირითადი პრინციპია ის, რომ ჩვენ ღიად და გამჭვირვალედ ვაცნობთ კანდიდატებს არა მხოლოდ იმ პოზიციის შინაარსს, რომელზეც ახალი თანამშრომელი გვჭირდება, არამედ უფრო ფართო კონტექსტში — ბანკისა და ჯგუფის საერთო ხედვასაც. კანდიდატებს სრულად უნდა მიეწოდოთ ინფორმაცია სამუშაო პროფილის, ჩვენი მოთხოვნებისა და შეთავაზებული სამუშაო პირობების შესახებ, რათა მათ შეძლონ მომავალი მოლოდინების სწორად ფორმირება.

კანდიდატის მიერ შერჩევის პროცესის წარმატებით დასრულებისა და სრულ განაკვეთზე დასაქმების შეთავაზების მიღების შემთხვევაში, იგი, როგორც წესი, ინტეგრირდება ჯგუფში საერთაშორისო ონბორდინგის პროცესის ფარგლებში. აღნიშნული პროგრამა ინგლისურ ენაზე ხორციელდება რეგიონულ სასწავლო ცენტრებსა და ბანკის ქსელში და ყველა ახალ თანამშრომელზე ვრცელდება.

ჩვენი საინტეგრაციო პროგრამა მოიცავს პასუხისმგებლიანი საბანკო საქმიანობის ჩვენს მიერ განსაზღვრულ ხედვას და ახალ თანამშრომლებს აძლევს შესაძლებლობას, უშუალოდ მენეჯმენტისა და გამოცდილი კოლეგებისგან გაეცნონ, თუ როგორ უწყობს პროკრედიტ ბანკი ხელს გამჭვირვალე და მდგრადი ფინანსური

სექტორის განვითარებას. ჩვენ ვისწრაფებით ყველა თანამშრომელთან გრძელვადიანი ურთიერთობისკენ, რომელიც დაეფუძნება სწავლებას, უწყვეტ პროფესიულ განვითარებასა და ურთიერთპატივისცემას.

ტრენინგები

პროკრედიტში ჩვენ შემუშავებული გვაქვს ვრცელი სასწავლო პროგრამა, რომელიც ყველა თანამშრომელს აძლევს შესაძლებლობას, მონაწილეობა მიიღოს მრავალრიცხოვან ტრენინგ კურსებში. ჩვენი ტრენინგების მიდგომა კომპლექსურია და იწყება ბანკში ყველა ახალი თანამშრომლისთვის განკუთვნილი საინტეგრაციო პროგრამით. რეგულარულად ვთავაზობთ კონკრეტულ ოპერაციებზე მორგებულ სპეციალიზებულ კურსებს, ასევე ჯგუფის მასშტაბით ტრენინგებს შესაბამის თემებზე. სწავლების შემდგომი ეტაპი მოიცავს ProCredit Banker და ProCredit Management პროგრამებს, რომლებიც ტარდება გერმანიაში, პროკრედიტ აკადემიის კამპუსზე. აკადემია წარმოადგენს იდეების გაცვლისა და ერთობლივი ანალიზის სივრცეს. პროგრამის თემატიკა ასახავს ჩვენს ბიზნეს პრაქტიკასა და ეთიკურ პრინციპებს, მათ შორის კორპორაციულ მმართველობას, თანამშრომელთა განვითარებას, საკრედიტო რისკს, კლიმატის ცვლილებას, ეთიკასა და პოლიტიკურ ფილოსოფიას. ეთიკა და პირადი პასუხისმგებლობა ჩვენი სატრენინგო სისტემის მნიშვნელოვან კომპონენტს წარმოადგენს. გარდა ამისა, ყოველწლიურად ვატარებთ ყველა თანამშრომლისთვის სავალდებულო სამუშაო შეხვედრებს, რომლებიც ფოკუსირებულია ქცევის სავალდებულო კოდექსსა და გარემოსდაცვით საკითხებზე. თანამშრომელთა განვითარება ჩვენთვის სტრატეგიულ პრიორიტეტს წარმოადგენს. ჩვენ მნიშვნელოვან ინვესტიციებს ვახორციელებთ პერსონალის სწავლასა და განვითარებაში, რათა შევქმნათ ღია და ეფექტიანი სამუშაო გარემო და უზრუნველვყოთ, რომ ჩვენს მომხმარებლებს მეგობრული და კვალიფიციური მომსახურება მიენდობოდეთ.



პირადი და პროფესიული ცხოვრების ბალანსი

პროკრედიტ ბანკში ჩვენ ვცდილობთ ერთგვაროვანი, მაღალპროფესიული და განვითარებისკენ ორიენტირებული სამუშაო გარემო შევინარჩუნოთ ყველა პროკრედიტ ბანკში. ჩვენი მიზანია, თითოეულ თანამშრომელს ჰქონდეს სამუშაო კულტურის გამოცდილება, რომელიც ეფუძნება ღიაობას, თანამშრომლობას, სამართლიანობასა და უწყვეტ განვითარებას. ამ მიზნის მისაღწევად ჯგუფი სხვადასხვა ღონისძიებას ახორციელებს, რაც ხელს უწყობს თანამშრომელთა როგორც პროფესიულ, ისე პირად კეთილდღეობას. აღნიშნული მოიცავს კონკურენტულ ანაზღაურებასა და ბენეფიტებს, კარიერული განვითარების მკაფიო შესაძლებლობებს, უკუკავშირის სისტემურ პრაქტიკას და მიღწევების აღიარებას.

მაღალი ხარისხის სამუშაო გარემო მუდმივ მოსმენასა და ადაპტაციას მოითხოვს. შესაბამისად, ჩვენ სისტემურად ვაგროვებთ და ვაანალიზებთ თანამშრომელთა უკუკავშირს, რათა შევაფასოთ ორგანიზაციული კულტურის ძლიერი მხარეები, გამოვავლინოთ გაუმჯობესების საჭიროებები და უზრუნველვყოთ, რომ ჩვენი პრაქტიკა თანხვედრაში იყოს სხვადასხვა ბაზარსა და სამსახურებში დასაქმებული თანამშრომლების მოლოდინებთან.

ჯგუფის მასშტაბით პირველი თანამშრომელთა კვლევა:

პროკრედიტის ყველა ბანკში ჩატარდა თანამშრომელთა პირველი კომპლექსური კვლევა, რომელშიც საქართველოს შემთხვევაში მონაწილეობა თანამშრომელთა 80%-მა მიიღო. აღნიშნულმა კვლევამ საბაზისო მონაცემები შექმნა თანამშრომელთა ჩართულობისა და ორგანიზაციული კლიმატის შესაფასებლად და უწყვეტი უკუკავშირის მიდგომის ნაწილს წარმოადგენს. კვლევა ყოველწლიურად განმეორდება, რათა შესაძლებელი იყოს პროგრესის მონიტორინგი და მიზნობრივი

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

სამოქმედო გეგმების შემუშავება როგორც ადგილობრივ, ისე ჯგუფის დონეზე. კვლევის შედეგებს პროკრედიტის HR გუნდი მჭიდროდ აკვირდება და რეგულარულად ახორციელებს სამოქმედო გეგმების შესრულების მონიტორინგს ყველა შესაბამის დანესებულებასთან ერთად.

დისტანციური მუშაობის შესაძლებლობები:

პროკრედიტ ბანკი საქართველომ გააძლიერა ჰიბრიდული და დისტანციური მუშაობის პრაქტიკა (შესაბამის შემთხვევებში), რაც თანამშრომლებს სთავაზობს მოქნილობას და, ამავდროულად, უზრუნველყოფს გუნდის ერთიანობისა და პროდუქტიულობის შენარჩუნებას. ადგილობრივ კანონმდებლობასა და მოთხოვნებზე მორგებული რეგულაციები ითვალისწინებს შესაბამის ბაზარზე არსებულ სპეციფიკურ მოთხოვნებსა და მარეგულირებელ პირობებს.

გუნდური მუშაობა და ბანკებს შორის გამოცდილების გაცვლა

ბანკები აგრძელებენ ადგილობრივ, რეგიონულ და ჯგუფის დონეზე სხვადასხვა აქტივობების ორგანიზებას, რომლებიც მიზნად ისახავს თანამშრომლობის გაძლიერებას, თანამშრომელთა ჩართულობის ზრდას და ჯგუფის ერთიანი კულტურის განმტკიცებას.

თანამშრომელთა კეთილდღეობა და პირადი და პროფესიული ცხოვრების ბალანსი

მოქნილობის, სამუშაოს სტრუქტურირებული განაწილების, გამჭვირვალე კომუნიკაციისა და მხარდამჭერი მართვის პრაქტიკის მეშვეობით ჩვენ ვცდილობთ თანამშრომელთა კეთილდღეობის უზრუნველყოფას და მდგრადი სამუშაო შედეგების მიღწევას.

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს მიერ 2026 წლის 4 მაისს:

ელენე ცინცაძე

დირექტორი

პროკრედიტ ბანკების ჯგუფი

მენეჯმენტის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში - 2025 წლის 31 დეკემბერი

სამოქმედო გეგმების შემუშავება როგორც ადგილობრივ, ისე ჯგუფის დონეზე. კვლევის შედეგებს პროკრედიტის HR გუნდი მჭიდროდ აკვირდება და რეგულარულად ახორციელებს სამოქმედო გეგმების შესრულების მონიტორინგს ყველა შესაბამის დანესებულებასთან ერთად.

დისტანციური მუშაობის შესაძლებლობები:

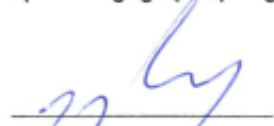
პროკრედიტ ბანკი საქართველომ გააძლიერა ჰიბრიდული და დისტანციური მუშაობის პრაქტიკა (შესაბამის შემთხვევებში), რაც თანამშრომლებს სთავაზობს მოქნილობას და, ამავდროულად, უზრუნველყოფს გუნდის ერთიანობისა და პროდუქტიულობის შენარჩუნებას. ადგილობრივ კანონმდებლობასა და მოთხოვნებზე მორგებული რეგულაციები ითვალისწინებს შესაბამის ბაზარზე არსებულ სპეციფიკურ მოთხოვნებსა და მარეგულირებელ პირობებს.

გუნდური მუშაობა და ბანკებს შორის გამოცდილების გაცვლა

ბანკები აგრძელებენ ადგილობრივ, რეგიონულ და ჯგუფის დონეზე სხვადასხვა აქტივობების ორგანიზებას, რომლებიც მიზნად ისახავს თანამშრომლობის გაძლიერებას, თანამშრომელთა ჩართულობის ზრდას და ჯგუფის ერთიანი კულტურის განმტკიცებას.

თანამშრომელთა კეთილდღეობა და პირადი და პროფესიული ცხოვრების ბალანსი მოქნილობის, სამუშაოს სტრუქტურირებული განაწილების, გამჭვირვალე კომუნიკაციისა და მხარდამჭერი მართვის პრაქტიკის მეშვეობით ჩვენ ვცდილობთ თანამშრომელთა კეთილდღეობის უზრუნველყოფას და მდგრადი სამუშაო შედეგების მიღწევას.

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს მიერ 2026 წლის 4 მაისს:



ელენე ცინცაძე

დირექტორი