

სს პროგრედიტ ბანკი

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

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

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



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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პროგრედიტ ბანკის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა

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

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

დასკვნის საფუძველი

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

მმართველობითი ანგარიში

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

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

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

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

ხელმძღვანელობის და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

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

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

კარენ საფარიანი



შპს „KPMG Georgia“

15 მაისი 2020

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

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

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 მაისს.

ალექს მატუა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

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

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 მაისს.

ალექს მატუა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

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

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 მაისს.

ალექს მატუა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

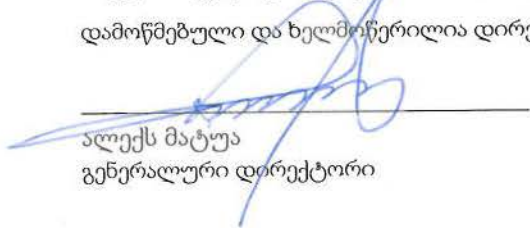
'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2019	2018*	2019	2018*
მოგება დაბეგვრამდე		33,136	31,057	33,592	30,229
სესხის გაუფასურების ანარიცხის დარიცხვა/(გაუქმება)	11	(2,960)	(311)	(2,960)	(311)
ცვეთა და ამორტიზაცია		5,837	4,805	5,812	4,775
დასაკუთრებული ქონების ჩამოწერით მიღებული ზარალი	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

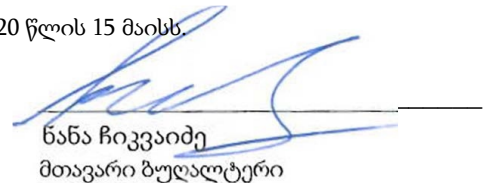
პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

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

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 მაისს.


ალექს მათია
გენერალური დირექტორი


ნანა ჩიკვაიძე
მთავარი ბუღალტერი

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა

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

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

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

ბანკი ერთპიროვნულად ფლობს შვილობილ კომპანიას შპს პროკრედიტ ფროფერთი, რომელიც 2007 წლის 23 ივლისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის ძირითადი საქმიანობა უძრავ-მოძრავი ქონების ფლობა და განკარგვაა. კომპანია ამ ქონებას იძენს აუქციონზე ბანკის იმ კლიენტებისგან, რომლებმაც აღებული ვალდებულებები ვერ შეასრულეს.

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

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

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან იხილეთ 32-ე შენიშვნაში.

2. ბიზნეს გარემო

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება

მომზადების საფუძველი

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

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

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

კონსოლიდაციის საფუძველი

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

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

შვილობილი კომპანიები

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები

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

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

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

პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ შეფასებებს; (ii) მეორე დონის გაანგარიშები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან წარმოებული) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს ითვალისწინებს, და (iii) მესამე დონის გაანგარიშები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში, შეფასება მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს საჭიროებს).

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

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

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის, პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს ასახავს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც საბაზრო განაკვეთებზე მორგებული არ არის. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი არსებობის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება როგორც შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საკრედიტო რისკზეა მორგებული, ანუ გამოითვლება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების, და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადასახდელების, საფუძველზე.

ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს მოდელი

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

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

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

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

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

თუ სახელშეკრულებო პირობები იწვევს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დაქვემდებარებას ისეთ რისკებზე ან ცვალებადობაზე, რაც არ შეესაბამება საბაზისო სასესხო შეთანხმებას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის შეფასება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას ხდება და არ ექვემდებარება შემდგომში ხელმეორე შეფასებას. თავისი ფინანსური აქტივებისთვის მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდების შემოწმებისას ჯგუფის და ბანკის მიერ გამოყენებული კრიტიკულად მნიშვნელოვანი მსჯელობები იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი – მსზ

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

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

ჯგუფი და ბანკი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, 1-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. 1-ლი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება ოდენობით, რომელიც ტოლია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილის, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან ხელშეკრულების ვადის ბოლომდე პერიოდში, რომელიც უფრო მოკლეა, დეფოლტის შემთხვევების გამო („12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას გამოავლენს, აქტივი მე-2 ეტაპზე გადადის და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გათვალისწინებით („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). იხილეთ 29-ე შენიშვნა სადაც აღწერილია, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი და ბანკი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დადგომას. თუ ჯგუფი და ბანკი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და სახელშეკრულებო პირობების ჯგუფისეული და ბანკისეული განმარტება იხილეთ 29-ე შენიშვნაში. შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. 29-ე შენიშვნა გვაწვდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და შეფასების მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

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

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა

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

ფინანსური აქტივები – აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური აქტივები – ცვლილება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები

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

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა

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

ჯგუფსა და ბანკს და ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველ კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების ვადების და პირობების ძირეული ცვლილებები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები (მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით) სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებისგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების ცვლილება აღირიცხება როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯებისა და საკომისიოების აღიარება ხდება როგორც ამოწურვის ამონაგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და ცვლილება არ აღირიცხება როგორც ამოწურული, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებითა და საკომისიოებით და ამორტიზირდება შეცვლილი ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

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

ფინანსური ინსტრუმენტები – ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ მხარეებს აქვთ სამართლებრივი უფლება და განზრახვა დაარეგულირონ დაავალიანება ურთიერთგაქვითვის გზით, ან მოახდინონ აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა ერთდროულად.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

(ა) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი (GEL), რომელიც ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიის საქმიანობისა და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს. ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, ბანკის საქმიანობის ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ასახავს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებული მოვლენებისა და გარემოებების ეკონომიკურ არსს. ქართული ლარი საქართველოს ფარგლებს გარეთ არ კონვერტირდება.

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

(ბ) ტრანზაქციები და ნაშთები

სავალუტო ტრანზაქციების გადაყვანა საქმიანობის ვალუტაში ხდება ტრანზაქციების დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით. საკუროს ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები და ზარალი ასეთი ტრანზაქციების განხორციელებისას და წლის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გაცვლითი კურსის მიხედვით გადაყვანის შედეგად, აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები კონვერტირებულია ანგარიშგების თარიღის დახურვისას არსებული კურსით. ფულად მუხლებზე დადებითი ან უარყოფითი სავალუტო სხვაობა წარმოადგენს სხვაობას საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში საქმიანობის ვალუტაში გამოხატულ ამორტიზირებულ ღირებულებასა (რომელიც პერიოდის განმავლობაში კორექტირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის და შენატანების გათვალისწინებით) და უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული კურსით.

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

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

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

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

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

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

სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ)

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

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

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

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა

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

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

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

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

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

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

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

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

ზარალის რეზერვის გამოთავისუფლება

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

ჩამოწერები, აღდგენები და პირდაპირი ჩამოწერები

როდესაც სესხის ამოღება შეუძლებელია, ის ჩამოიწერება სესხზე შესაძლო დანაკარგებისთვის გამოყოფილი შესაბამისი ზარალის რეზერვის ხარჯზე. ასეთი სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც ყველა აუცილებელი პროცედურა შესრულებულია და ზარალის ოდენობა განისაზღვრება. ადრე ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში „ზარალის რეზერვების“ კატეგორიაში. თუ სესხის ამოღება შეუძლებელია და ზარალის რეზერვები არ არის გამოყოფილი, მაშინ სესხი აღირიცხება როგორც პირდაპირ ჩამოწერილი.

არა-არსებითი ცვლილება

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

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

გასაყიდად ფლობილი აქტივები

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

მოგების გადასახადი

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

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

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

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

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

გადავადებული გადასახადი

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

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

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

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები თანხები

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

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

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება, თუ:

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

თუ არსებობს რამდენიმე მსგავსი ვალდებულება, იმის ალბათობა, რომ მის შესასრულებლად საჭირო გახდება სახსრების გადინება, განისაზღვრება ვალდებულებების მთლიანი კატეგორიის გათვალისწინებით. ანარიცხები, რომელთათვისაც სახსრების გადინების დრო ცნობილია, ფასდება დანახარჯების მიმდინარე ღირებულებით, თუ გადინება მომდევნო ერთი წლის განმავლობაში არ მოხდება. ვალდებულების მიმდინარე ღირებულების ზრდა დროის გასვლის გამო აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი.

საკრედიტო ვალდებულებები

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

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

სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი ძირითადად მოიცავს ვალდებულებებს აქციონერებისა და სხვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ, რომლებიც არ დაიფარება გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში მანამდე, სანამ ყველა არასუბორდინირებული კრედიტორი არ დაკმაყოფილდება. ადრე დაფარვის ვალდებულება არ არსებობს.

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

სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, გარდა მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის საფუძველზე და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი, ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის ხელშეკრულების საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, გარიგების ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი. ჯგუფს და ბანკს არ აქვს მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტებიდან საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც გამოითვლება 2018 წლის ნომინალური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით.

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

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

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

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

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

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

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

4. შეფასებისა და მსჯელობების გამოყენება

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

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

მსჯელობები

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

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია:** იმ ბიზნეს მოდელის შეფასება რომლის ფარგლებშიც არის ფლობილი აქტივები და შეფასება იმისა წარმოადგენს თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს.
- **ფინანსური აქტივების ცვლილება:** როდესაც ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობები იცვლება (ანუ ხდება ხელახალი მოლაპარაკებები), ჯგუფი და ბანკი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და გამოიწვევს თუ არა თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტას და ახალი აქტივის სამართლიანი ღირებულებით აღიარებას. აღნიშნული შეფასება ძირითადად, ხარისხობრივ ფაქტორებზე არის დაფუძნებული, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო პოლიტიკაში არის აღწერილი და მოითხოვს არსებით მსჯელობას. კერძოდ, ჯგუფი და ბანკი იყენებს მსჯელობას იმის გადაწყვეტისას უნდა იქნას თუ არა კრედიტით გაუფასურებული შეცვლილი სესხების აღიარება შეწყვეტილი და უნდა იყოს თუ არა ახალი აღიარებული სესხები აღიარებული როგორც კრედიტით გაუფასურებული მათი თავდაპირველი აღიარებისას. აღიარების შეწყვეტის შეფასება დამოკიდებულია იმაზე, იცვლება თუ არა რისკები და ანაზღაურება (ანუ მოსალოდნელი, და არა სახელშეკრულებო, ფულადი ნაკადების ცვალებადობა) მსგავსი ცვლილებების შედეგად. ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა, რომ რისკები და ანაზღაურება არ იცვლება მსგავსი სესხების ცვლილების შედეგად და შესაბამისად ძირითად ყველა მსგავსი ცვლილებების შემთხვევებში, სესხების აღიარება არ შეწყვეტილა და ისინი არ ყოფილა რეკლასიფიცირებული კრედიტით გაუფასურებულის ეტაპს გარეთ.
- დადგენა კრიტერიუმებისა, რომლებიც გამოიყენება იმის დასადგენად არსებითად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი ფინანსურ აქტივებზე მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ; მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში ჩართვის მეთოდოლოგიის განსაზღვრა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად გამოყენებული მოდელების შერჩევა და დამტკიცება.
- COVID 19-ის გავლენის შეფასება - ხელმძღვანელობის შეფასება COVID 19-ის პანდემიის გავლენის ჯგუფის და ბანკის ოპერაციებზე.

დაშვებების და შეფასებების გაურკვევლობება

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

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

5. ცვლილებები მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებში

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

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

აქტივები გამოყენების უფლებით იჯარის ფარგლებში

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

2019 წლის 1 იანვრამდე გამოყენებული პოლიტიკა

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

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

2019 წლის 1 იანვრიდან გამოყენებული პოლიტიკა

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

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

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

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

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

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

ფასს 16

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

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

იჯარის განმარტება

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

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

როგორც მოიჯარე

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

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

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

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

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

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

როგორც მეიჯარე

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

გავლენა გადასვლისას

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

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

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

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

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

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

7. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

8. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

* ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

9. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

10. ინვესტიციები

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

ინდივიდუალური

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში (ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული)

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში ანგარიშგების თარიღებისთვის იყო შემდეგი:

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

წილობრივი ინვესტიციები მოიცავს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

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

ბანკს არ აქვს არსებითი გავლენა სს კრედიტინფო საქართველოზე.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

11. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი

(დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გამოკლებით)

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

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

'000 ლარი

(დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გამოკლებით)

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

სესხების შემდგომი ანალიზი დეტალურად წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხების ანალიზი მათი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

დაუფარავი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

ძირითადი დაშვებები და მსჯელობები სესხის გაუფასურების რეზერვის შეფასებისთვის

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

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

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

გირაო

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

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

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

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

12. საინვესტიციო ქონება

კონსოლიდირებული

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ინდივიდუალური

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

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

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვლილებები მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

15. აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

(ა) აქტივები გამოყენების უფლებით

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

(ბ) საიჯარო ვალდებულება

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

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

16. სხვა აქტივები

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივებია:

კონსოლიდირებული

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ინდივიდუალური

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

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

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

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

17. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

18. კლიენტების ანგარიშები

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

კონსოლიდირებული

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

ინდივიდუალური

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტთა ანგარიშების კატეგორიები ეკონომიკური სექტორების მიხედვით.

კონსოლიდირებული

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

ინდივიდუალური

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

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

19. სხვა ნასესხები სახსრები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი

ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

20. სხვა ვალდებულებები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

21. მოგების გადასახადები

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ქვემოთ შესაბამისობაშია მოყვანილი მოსალოდნელი და ფაქტობრივი გადასახადების ხარჯები:

000 ლარი

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

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

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

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

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

22. სუბორდინირებული სესხი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სუბორდინირებული სესხი შეიძლება შემდეგ კატეგორიებად დავყოთ:

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

23. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგნაირია:

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

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

‘000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა		სააქციო კაპიტალის ოდელობა		საემისიო კაპიტალის თანხა	
2018 წლის 31 დეკემბერს	17,782,963		88,915		36,388	
აქციების გამოშვება	2,287,312		11,437		14,936	
2019 წლის 31 დეკემბერს	20,070,275		100,352		51,324	

‘000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა		სააქციო კაპიტალის ოდელობა		საემისიო კაპიტალის თანხა	
2018 წლის 31 დეკემბერს	17,782,963		88,915		36,388	
2019 წლის 31 დეკემბერს	20,070,275		100,352		51,324	

დივიდენდები

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

24. წმინდა სესხის შეჯერება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

25. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი

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

26. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

27. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგ ერთეულებს:

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

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

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

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

თვიური საშუალო თანამშრომლების რაოდენობის ჩაშლა კატეგორიების მიხედვით არის შემდეგი:

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

28. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

(a) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

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

(b) სხვა საოპერაციო ხარჯები

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

29. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური, სხვაგვარად მითითებულის გარდა.

ჯგუფის და ბანკის მთლიანი რისკის პროფილის მართვა – კაპიტალის მართვა

მიზნები

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

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

პროცესები და პროცედურები

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

კაპიტალის შიდა და გარე მოთხოვნებთან შესაბამისობა

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

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

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

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

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

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი

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

'000 ლარი

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

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

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

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

შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი ICAAP

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2019 წლისთვის (2018 წელს - 136 მილიონი, არა-აუდიტირებული). რისკის სხვადასხვა კატეგორიაში პოტენციური დანაკარგების გამოსათვლელად გამოყენებული იქნა შემდეგი ცნებები:

- საკრედიტო რისკი (კლიენტები): სასესხო პორტფელის სისტემატურად განახლებული მიგრაციის ანალიზის საფუძველზე გამოითვლება ისტორიული ზარალის განაკვეთები და გამოიყენება მიმდინარე სასესხო პორტფელზე, ასევე არასაბალანსო პორტფელზე პოტენციური სასესხო ზარალების გამოსათვლელად.
- კონტრაგენტის რისკი: კონტრაგენტის რისკის გამო პოტენციური დანაკარგები გამოითვლება კონტრაგენტის, ან მისი საქმიანობის ქვეყნის საერთაშორისო რეიტინგის მიხედვით განსაზღვრული დეფოლტის ალბათობის საფუძველზე;
- საბაზრო რისკები: ვინაიდან სავალუტო კურსის ისტორიულ მერყეობებზე კეთდება სტატისტიკური ანალიზი, არსებული სავალუტო პოზიციებისთვის ყველაზე მკვეთრი მერყეობის გამოყენებით (99% სანდოობის დონით), საპროცენტო განაკვეთის რისკი გამოითვლება 12-თვიანი საპროცენტო სარგებლის განსაზღვრის მეშვეობით ევრო/აშშ დოლარზე სტანდარტული საპროცენტო განაკვეთის რყევის და ადგილობრივი ვალუტისთვის უფრო მაღალი (ისტორიული) რყევის დონის მიხედვით (ორი პროცენტული ერთეული, ბაზელის საპროცენტო განაკვეთების რყევა);
- საოპერაციო რისკი: ბაზელ II-ის სტანდარტის მეთოდი გამოიყენება შესაბამისი ღირებულების გამოსათვლელად.

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

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2018 წლის ბოლოსთვის „რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსის“ (RAtCR) განაწილება იყო შემდეგი:

რისკის ფაქტორი	დეტალური ინფორმაცია რისკზე	ლიმიტი (%)*	ლიმიტი ('000 ლარი)*	ფაქტობრივი ('000 ლარი)*	გამოყენებული ლიმიტი (დასაშვები რისკის კოეფიციენტი)*
საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	33.0%	74,844	37,757	16.6%
კონტრაქტის რისკი	კომერციული ბანკები	5.0%	11,340	1,997	0.9%
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	10.0%	22,680	7,944	3.5%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	2.0%	4,536	225	0.1%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	10.0%	22,680	10,694	4.7%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		60.0%	136,080	58,617	25.8%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

ინდივიდუალური რისკების მართვა

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

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

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

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

(a) საკრედიტო რისკი

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

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკისადმი:

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

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

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

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება.

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

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

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

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

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

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

დაქვემდებარება დეფოლტისას:

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

დეფოლტის ალბათობა:

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში:

- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაკონკრეტებულია კლიენტის დაქვემდებარების ზომის კლასების მიხედვით. შეფასებები წარმოადგენს ამოღებული და არა-ამოღებული და უზრუნველყოფილი და არა-უზრუნველყოფილი ზარალი დეფოლტირებულ დაქვემდებარებების საშუალოებს. 1
- რადგან დეფოლტის ალბათობები და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაკონკრეტებულია როგორც დროის გარკვეული მომენტის პროგნოზების საშუალო შეწონილი, მაკროეკონომიკური პერსპექტივების სხვადასხვა ვარიანტების მიხედვით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

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

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების მიხედვით. 29-ე შენიშვნა გვაწვდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და შეფასების მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში.

ზარალის რეზერვის ზრდა

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

როდესაც შემდეგი ორი შემთხვევიდან ერთ-ერთი მაინც წარმოიშობა:

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

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

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

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

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

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

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

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

ინდივიდუალურად არა-არსებითი საკრედიტო დაქვემდებარებები

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

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

- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული სესხის რესტრუქტურზაცია
- ბანკის მიერ სასამართლო საქმის წარმოების დაწყება
- გაკოტრების საქმის წარმოების დაწყება
- 90 დღიანი ვადაგადაცილება
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა
- მცირე და საშუალო საკრედიტო რისკების მქონე ყველა კლიენტის შემთხვევაში რისკის კლასიფიკაციის შემცირება 8-მდე
- შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რისკის პოზიცია თავდაპირველი აღიარებისას
- გაუფასურების სხვა ნიშნები

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

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

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

რისკის კლასიფიკაციის პროცესი

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

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

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

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

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

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

შედარებით მსხვილი სესხების ანალიზსა და მონიტორინგს ახორციელებენ როგორც პასუხისმგებელი თანამშრომლები საქმიანობის რეგულარული მონიტორინგის გზით, რაც რისკების დროული აღმოჩენის საშუალებას იძლევა, ასევე საკრედიტო კომიტეტის მიერ ჩატარებული რეგულარული შემოწმებების გზით.

დაკავშირებული მხარეების შესახებ ინფორმაციის მოძიება ჩვეულებრივ სესხების გაცემამდე ხდება.

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

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

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

შიდა საბანკო განთავსებებიდან და ემიტენტთან დაკავშირებული რისკიდან გამომდინარე საკრედიტო რისკი

რისკების მართვის კონცეპტუალური საფუძველი

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

- ძირითადი რისკი – გაცემული თანხის დაკარგვის რისკი იმის გამო, რომ კონტრაგენტი ვერ ახერხებს ძირითადი თანხის დროულად და სრულად გადახდას;
- ჩანაცვლების რისკი – იმ თანხის დაკარგვის რისკი, რომელიც უდრის მიმდინარე გარიგების ეკვივალენტური გარიგებით ჩანაცვლებაზე გაწეულ ხარჯს;
- ანგარიშსწორების რისკი – დანაკარგის რისკი, რომელიც გამოწვეულია მეორე მხარის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების გადაცემის ვალდებულების შეუსრულებლობით;
- ემიტენტის რისკი - ფასიანი ქაღალდების ემიტენტის დეფოლტისა და 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 ვადის მქონე ინსტრუმენტებში. სავალუტო ოპერაციებიც მოკლე ვადებში, როგორც წესი, ორ დღეში სრულდება. წარმოებულ კონტრაქტებს, რომლებიც სავალუტო რისკისგან ჯგუფის და ბანკის დასაცავად გამოიყენება, შეძლება ერთ წლამდე ვადა ჰქონდეს. ამას გარდა, იმის გამო, რომ ჯგუფი და ბანკი ცდილობს თავისი საკრედიტო საქმიანობა დააფინანსოს ფიზიკური პირების ანაზრებით, არსებობს ასევე რისკი საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ, რაც განპირობებულია იმით, რომ საქართველოს ეროვნული ბანკი საქართველოს ტერიტორიაზე მოქმედი ბანკებისგან მოითხოვს, რომ საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებულ ანგარიშზე სავალდებულო რეზერვი ჰქონდეთ, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია კლიენტების ანაზრების მოცულობაზე, ან სხვა სახსრებზე, რომლებსაც ჯგუფი და ბანკი თავისი საქმიანობის დასაფინანსებლად იყენებს.

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

პროგრესი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ბანკებისთვის, რომლებიც არა OECD ქვეყნებში საქმიანობენ და 25%-მდე ზღვარს - OECD ქვეყნებში მოქმედი ბანკებისთვის, 3-თვიანი მაქსიმალური დარჩენილი დაფარვის ვადით. უფრო მაღალი ლიმიტები და უფრო ხანგრძლივი ვადები უნდა დამტკიცდეს ჰოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის მიერ.

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

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

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

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი

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

(c) ლიკვიდურობის რისკი

„ლიკვიდურობის რისკი“ არის რისკი რომ ჯგუფს და ბანკს შეეძენებათ სირთულეები მათ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულებაში, რომელთა შესასრულებლად აუცილებელია ფულადი ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდება. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობება შეუსაბამობით ვადებს და ფულადი ნაკადების ოდენობებს შორის, რომელიც თან სდევს ჯგუფისა და ბანკის ოპერაციებს და ინვესტიციებს.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

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

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

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის დაფინანსების წყაროების სავარაუდო განაწილება 2019-2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილიდან ჩანს, რომ როგორც ზემოთ აღინიშნა, კლიენტთა ანგარიშები დაფინანსების აშკარად ყველაზე დიდი წყაროა. დაფინანსების სხვა მთავარი წყაროებია ჰოლდინგის მიერ კონტროლირებული კომპანიების და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები.

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

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

I. დაფინანსების რისკი

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

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

(d) საბაზრო რისკი

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

i. სავალუტო რისკი

ჯგუფის და ბანკის აქტივები და ვალდებულებები ერთზე მეტ ვალუტაშია დენომინირებული. თუ აქტივები და ვალდებულებები სხვადასხვა ვალუტაშია გამოხატული, ჯგუფს და ბანკს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მას ემუქრება სავალუტო კურსში პოტენციურად არასახარბიელო ცვლილებების საფრთხე.

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

სავალუტო რისკის მართვას არეგულირებს უცხოური ვალუტის რისკის მართვის პოლიტიკა. ეს პოლიტიკა ჯგუფმა და ბანკმა პირველად 2009 წელს დანერგა და ის ყოველწლიურად განახლდება. პოლიტიკასთან შესაბამისობა მუდმივად კონტროლდება ჯგუფის დონეზე ჰოლდინგის საფინანსო რისკების გუნდის მიერ, ხოლო გადაწყვეტილებას პოლიტიკაში ცვლილებების შეტანისა და გამონაკლისის დაშვების შესახებ იღებს პროგრედიტ ჰოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი და ALCO

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

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

ii. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ მოძრაობას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში ექნება უარყოფითი გავლენა ბანკის ეკონომიკურ ღირებულებაზე და მის საპროცენტო შემოსავლებზე და საბოლოოდ კაპიტალზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადებს შორის არსებული სტრუქტურული განსხვავებების გამო. სესხების საშუალო ვადა ჩვეულებრივ უფრო ხანგრძლივია, ვიდრე კლიენტთა ანაზრების ვადა, რის გამოც, როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფს ექმნება საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მისაღებ დონეზე შენარჩუნების მიზნით, ჯგუფის მოკლევადიანი სესხების უმრავლესობა ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, ხოლო გრძელვადიანი სესხები მცოცავი საპროცენტო განაკვეთებით გაიცემა.

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

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

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

ეკონომიკური ღირებულების რისკი

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

ეკონომიკური ღირებულების რისკი ფასდება ეკონომიკური ღირებულების გავლენით, რომელიც წარმოადგენს ბანკის სამომავლო ფულად ნაკადების მიმდინარე ღირებულების ცვლილებას, რომელიც გამოიწვევდა საპროცენტო განაკვეთის 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 პროცენტზე მგრძნობიარე აქტივების და ვალდებულებების სტრუქტურასა და მახასიათებლებზე, ასევე ნაკისრ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე.

საპროცენტო შემოსავლების რისკი

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

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

ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიციას მონიტორინგს ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი უწევს. ეს მაჩვენებლები ეცნობება პროგრედიტ ჰოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტს.

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

რაოდენობითი თვალსაზრისით, საპროცენტო განაკვეთის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკები ამჟამად შეზღუდულია იმის დაშვებით, რომ ჯგუფის და ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკი (ეკონომიკურ ღირებულებაზე ზეგავლენა მიმდინარე ღირებულებით), რომელიც გამოწვეულია საპროცენტო განაკვეთის შოკით +/- 200 საბაზისო პუნქტით ევროში/აშშ დოლარში და ყველაზე უარესი ისტორიული სცენარით ადგილობრივ ვალუტაში, არ უნდა აღემატებოდეს სავალდებულო კაპიტალის 15%-ს ყველა ვალუტაში. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი და ბანკი ამ მოთხოვნებს შეესაბამებოდა. კუმულაციური საპროცენტო მოგების გავლენა 12 თვის განმავლობაში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგ მაჩვენებლებს იძლევა:

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის გამოთვლის სცენარები აღებულია ბაზელის რეგულაციებიდან.

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

2019 წლის 31 დეკემბრის

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

2018 წლის 31 დეკემბრის

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

iii. ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა და ბანკმა შეიძლება ვერ მოახერხოს გარკვეულ აქტივებზე უფლების განხორციელება უცხოურ ქვეყანაში (ქონების ჩამორთმევის რისკი), ან რისკი იმისა, რომ უცხო ქვეყანაში მოქმედი კონტრაგენტი ვერ მოახერხებს ვალდებულების შესრულებას ამ უცხო ქვეყანაში არსებული კონკრეტული პოლიტიკური, ეკონომიკური, ან სოციალური რისკების გამო, რაც უარყოფით გავლენას მოახდენს კრედიტზე (გადაცემის და კონვერტირებადობის რისკი). ჯგუფის და ბანკის საქმიანობიდან და ჯგუფის და ბანკის სამოქმედო ქვეყნების სპეციფიკიდან გამომდინარე, ჯგუფი/ბანკი უფრო ფართო მნიშვნელობით განმარტავს ქვეყნის რისკს, რომელიც ითვალისწინებს, რომ ქვეყნისთვის დამახასიათებელმა მნიშვნელოვანმა გარე მაკროეკონომიკურმა, საზოგადოებრივ-პოლიტიკურმა, ან მარეგულირებელმა ფაქტორებმა შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს ჯგუფის/ბანკის მოგებაზე, კაპიტალსა თუ ლიკვიდობაზე. კერძოდ, ის მოიცავს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობაში მთავრობის პირდაპირ

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

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

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

(e) საოპერაციო რისკი

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

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანი არის რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენა და ზარალის შემთხვევების განმეორების თავიდან აცილება. ჯგუფის ფარგლებში გამოყენებული 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 პროგრედიტ ჯგუფში გამოვლენილი ყველა საოპერაციო რისკის შემთხვევა იყოს დოკუმენტირებული, გაანალიზებული და მისი ეფექტური კომუნიკაცია მოხდეს. პროგრედიტის ყველა ბანკი დოკუმენტურად ასახავს მის რისკის შემთხვევებს არსებული სტრუქტურის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს რომ შესაბამისი ყურადღება დაეთმოს აუცილებელი მაკორექტირებელი და პრევენციული ზომების დანერგვას საოპერაციო და თაღლითობის რისკების შესამცირებლად ან თავიდან ასაცილებლად.

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

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

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

IT რისკების შეზღუდვის მიზნით, პროგრედიტ ჯგუფს დადგენილი აქვს IT ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობის და ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის სტანდარტები.

ბანკის დონეზე, პროგრედიტ ბანკს IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკის მართვის სტრუქტურაში სეზონის მიერ დაწესებული მოთხოვნები აქვს ჩართული. ინფორმაციული უსაფრთხოების და ბიზნეს უწყვეტობის რეგულარული კონტროლი არსებული პროცესების და პროცედურების ნაწილს წარმოადგენს.

ბანკი ახორციელებს მისი საინფორმაციო აქტივების კლასიფიკაციას და ატარებს მისი ძირითადი ინფორმაციული აქტივების ყოველწლიურ რისკის შეფასებას. ბანკში დანერგილი ბიზნეს უწყვეტობის სტრუქტურა უზრუნველყოფს, რომ ყველა თანამშრომელმა გაიგოს აღნიშნული რისკები, ძირითადი პროცესები იყოს გამოვლენილი და რესურსები იყოს განაწილებული ოპერაციების აღსადგენად, პროცესების უპირატესობის განსაზღვრის შესაბამისად.

(f) ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო რისკი

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

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

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

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

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

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

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

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

30. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

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

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ტოლია მათი საბალანსო ღირებულებისა. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე არაკოტირებადი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება დადგინდა სავარაუდო ფულადი ნაკადების მიხედვით, რომელთა მიღება ივარაუდება, დისკონტირებული მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით, მსგავსი საკრედიტო რისკის და ნარჩენი ვადიანობის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის. იმ შემთხვევაში თუ დაკვირვებადი საბაზრო განაკვეთები არ არის ხელმისაწვდომი ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის, მაშინ გამოიყენება ჰოლდინგის სახაზინო განაკვეთები დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელში შეტანილი მონაცემის სახით. ჰოლდინგის სახაზინო განაკვეთები განისაზღვრება კაპიტალის ღირებულების გათვალისწინებით, რომელიც დამოკიდებულია ვალუტებსა და დაფარვის ვადებზე, რისკის მარჯის ჩათვლით, რომელიც, თავის მხრივ, თითოეული ბანკისთვის დადგენილი შიდა რისკის რეიტინგზეა დამოკიდებული. ეს შიდა განაკვეთები რეგულარულად უნდა შედარდეს მესამე მხარეების გარიგებების შემთხვევაში გამოყენებულ ფასებს.

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

31. პირობითი ვალდებულებები

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

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

'000 ლარი

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

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

ჯგუფი/ბანკი ითვლის ფინანსური მდგომარეობის გარანტიების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ბასს 37-ის მიხედვით. ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მსზ ანგარიშგების თარიღებისთვის არ არის არსებითი. ცხრილში წარმოდგენილია პირობითი ვალდებულებების და გარანტიების ნომინალური ძირი თანხები, ანუ რისკს დაქვემდებარებული ოდენობები, თუ ხელშეკრულებები სრულად იქნება გამოყენებული და კლიენტები დეფოლტირებული. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ გარანტიების და ვალდებულებების მნიშვნელოვანი წილს ვადა გაუვა მათი გამოყენების გარეშე; შესაბამისად სახელშეკრულებო ოდენობების ჯამი არ ასახავს მომავალი ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

საგადასახადო კანონმდებლობა

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

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

სასამართლო დავა

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფის/ბანკის წინააღმდეგ შეიძლება აღიმართოს 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. პროგრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA, რომელიც ამზადებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას.

მხარეები დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან, ან თუ ერთ მხარეს შესწევს მეორე მხარეზე კონტროლის, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენის უნარი ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის გათვალისწინებისას, ყურადღება ექცევა კავშირის შინაარსს და არა მარტო მის სამართლებრივ ფორმას. მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალი მოიცავს ჯგუფის და ბანკის აღმასრულებელ დირექტორებსა და მათ ახლო ოჯახის წევრებს.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

'000 ლარი

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

33. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები

COVID 19-ის პანდემიის შემდგომი მოვლენები

i. ზოგადი მიმოხილვა

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

ii. ცვლილებები მარეგულირებელ მოთხოვნებში

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

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

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

iii. COVID 19-ის გავლენა ბანკზე

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

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

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

სხვა

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

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N200613572



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

31.08.2020 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ლანა მაჭავარიანი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქალაქი თბილისი, შ. რუსთაველის გამზ. N 46, სართული 2

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

(+995) 595 10 16 08

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

73541832264120



მე, ნოტარიუსი ლანა მაჭავარიანი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, შ. რუსთაველის გამზ. #46, სართული 2-ში.

ვამოწმებ ინგლისური ენის დიპლომირებული მთარგმნელის სოფიო კაპანაძის (დაბადებული: 08.02.1991 წ, დაბადების ადგილი: ქ. თბილისი, პირადი ნომერი: 01008047830, პირადობის მოწმობა № # 113IL59605, გაცემულია 12.06.2015 წ., მცხოვრები: თბილისი, ამაშუკელის 16) ხელმოწერის სინამდვილეს წინამდებარე დოკუმენტის, ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე თარგმანს. თარგმანმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი: დიპლომი M № 19GE000656KAPS001G, გაცემულია 12.08.2019 წ., BRITISH COUNCIL, IELTS TEST მიერ, თარგმანმცოდნეობის საქმის (ინგლისური ენა) სპეციალობით.

მე, თარგმანი გავაფრთხილე თარგმანობის გამომრიცხავი გარემოებებისა და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს, თარგმანმა ჩემს წინაშე განაცხადა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყო ზუსტი თარგმანი. მისთვის ცნობილია, რომ პასუხსაგებს თარგმანის სისწორეზე და ხელი მოაწერა ჩემი თანდასწრებით.

გადახდილია სანოტარო მომსახურეობის საზღაური (წინამდებარე დოკუმენტის 1 ეგზემპლარზე შესრულებული 89 ხელმოწერის დამოწმებისათვის) 178 ლარი, (თანახმად საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს დადგენილების #507-ის 31-ე მუხლისა), დარეგისტრაციის საფასური 2 (ორი) ლარი (თანახმად საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს დადგენილების #507-ის 39-ე მუხლისა): _ სულ გადახდილია 180 ლარი და 00 თეთრი.

ნოტარიუსი

ლანა მაჭავარიანი



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18



შევერთაობა და რეკლამირება

03/16/2017

Բաժանարար

დაბლა მბავაუბარია





ProCredit Bank

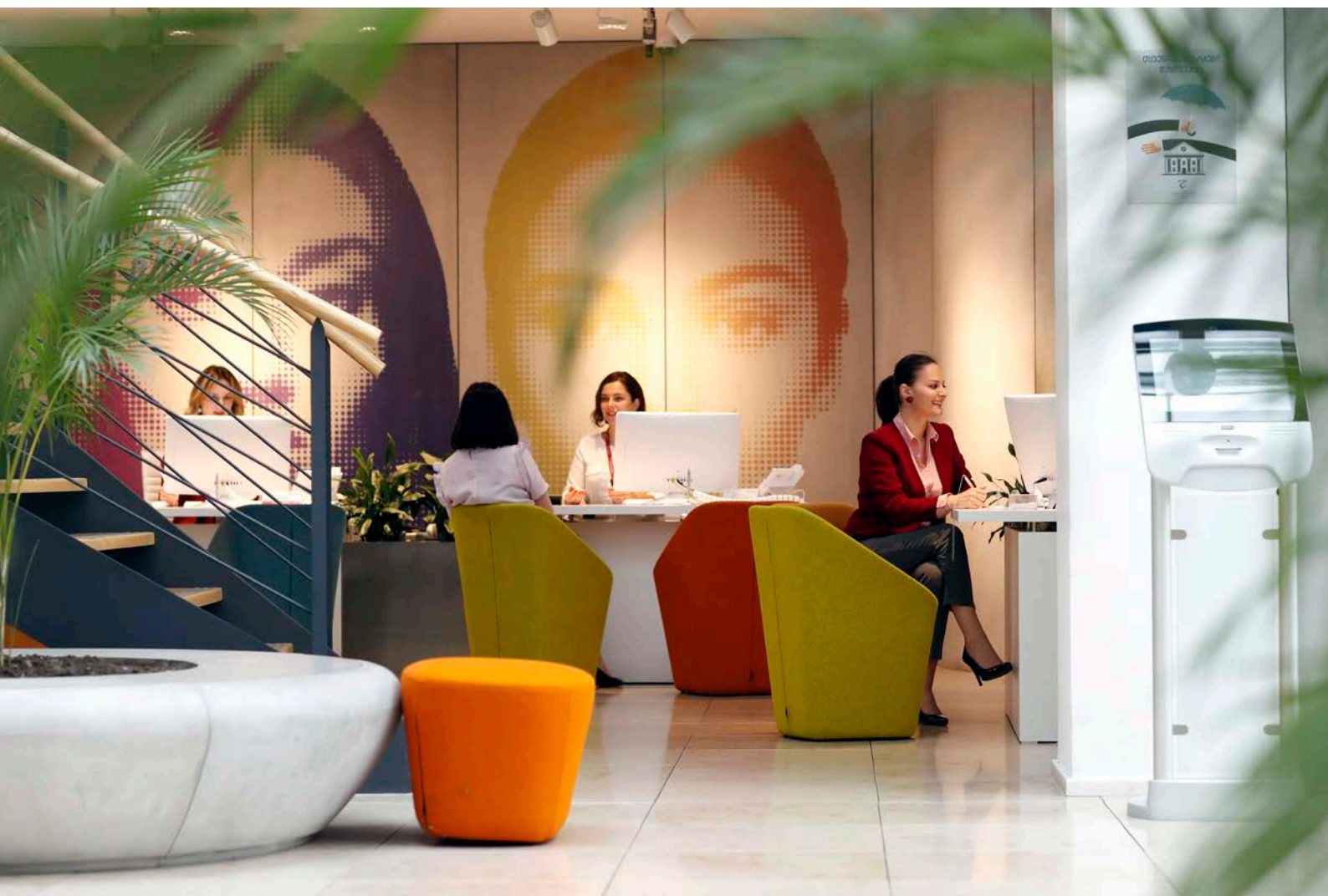
Georgia

წლიური ანგარიში 2019

შინაარსი

პროკრედიტ ბანკი, საქართველო	3
ბანკის მისია	4
ვინ ვართ ჩვენ: პროკრედიტი დღეს	6
ბიზნეს ეთიკა	9
საერთაშორისო რეიტინგი	10
ჩვენი ბიზნეს მოდელი	12
მაკროეკონომიკური გარემო	12
ძირითადი ბიზნეს სეგმენტები	13
კორპორაციული მმართველობა	17
რისკების მართვა	21
რისკების სტრატეგია	22
ინდივიდუალური რისკების მართვა	25
გარემოსდაცვითი მართვა	39
ჩვენი გუნდი	47

პროგრესიტი ბანკი, საქართველო



ბანკის მისია

პროგრესიტი ბანკი არის განვითარებაზე ორიენტირებული კომერციული ბანკი, რომელიც საუკეთესო მომსახურებას სთავაზობს მცირე და საშუალო საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს, ვისთვისაც მნიშვნელოვანია დაზოგვის კულტურა და საბანკო მომსახურების მიღებას ელექტრონული სერვისების გამოყენებით ამჯობინებენ. ჩვენი საქმიანობისას ვიცავთ რამდენიმე ძირითად პრინციპს: უდიდეს მნიშვნელობას ვანიჭებთ მომხმარებელთან გამჭვირვალე ურთიერთობას, არ ვართ ორიენტირებული სამომხმარებლო სესხებზე, ვცდილობთ, ჩვენი ბიზნეს საქმიანობით შევამციროთ გარემოზე უარყოფითი ზემოქმედება და უზრუნველვყოფთ მომსახურებას, რომელიც ჯანსაღ ფინანსურ ანალიზს ეფუძნება და თითოეული კლიენტის მდგომარეობაზეა მორგებული.

ჩვენი საქმიანობის ძირითადი მიმართულებაა მცირე და საშუალო საწარმოების დაფინანსება, რადგან გვჯერა, სწორედ ეს საწარმოები ქმნიან ყველაზე მეტ სამუშაო ადგილს და შესაბამისად, მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვთ ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებაში. მარტივი და ადვილად ხელმისაწვდომი ანაბრების პირობებისა და ონლაინ საბანკო მომსახურების შეთავაზებით, აგრეთვე ფინანსურ განათლებაში მნიშვნელოვანი ინვესტიციის განხორციელებით, მიზნად ვისახავთ, ხელი შევუწყოთ დაზოგვისა და ფინანსური პასუხისმგებლობის კულტურის განვითარებას.

ჩვენი აქციონერები საკუთარი ინვესტიციებისაგან გრძელვადიან სტაბილურ შემოსავლებს ელიან, მათი ძირითადი ინტერესი მოკლევადიანი მოგების მაქსიმიზაცია არ არის. ბანკი მნიშვნელოვან ინვესტიციებს დებს კადრების მომზადებასა და განვითარებაში, რათა შექმნას სასიამოვნო და ეფექტიანი სამუშაო გარემო, ხოლო კლიენტებს შესთავაზოს მაქსიმალურად მეგობრული და კომპეტენტური მომსახურება.





306 პართ ჩვენ: პროკრედიტი დღეს

განვითარებაზე ორიენტირებული საერთაშორისო ბანკების ჯგუფი

პროკრედიტ ბანკი, საქართველო საერთაშორისო პროკრედიტ ჯგუფის წევრია, რომელიც ძირითადად წარმოდგენილია აღმოსავლეთ და სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის გარდამავალი ეკონომიკის მქონე ქვეყნებსა და გერმანიაში. პროკრედიტ ჯგუფის დამფუძნებელი არის გერმანიის ქალაქ ფრანკფურტში მდებარე პროკრედიტ ჰოლდინგი (ProCredit Holding AG & Co. KGaA). ჯგუფი განვითარებაზეა ორიენტირებული და შედგება კომერციული ბანკებისგან, რომლებიც მცირე და საშუალო საწარმოებს ემსახურებიან. ეს ბანკები, ასევე, დიდ ყურადღებას აქცევენ იმ ფიზიკურ პირებთან თანამშრომლობას, 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 სექტორში მრავალწლიანი საქმიანობის პერიოდში ჯგუფმა განვითარების სხვადასხვა ეტაპები გაიარა. თითოეული განვითარების ეტაპი დაკავშირებული იყო გარკვეულ სტრატეგიულ ცვლილებებთან. ჯგუფის ძირითად მიზნობრივ სეგმენტს განვითარების კარგი პერსპექტივის მქონე მცირე და საშუალო საწარმოები წარმოადგენენ. ბიზნესის ამ სექტორს პროკრედიტ ბანკი “House Bank”-ის პრინციპზე დაფუძნებულ სრულყოფილ საბანკო მომსახურებას სთავაზობს.

პროკრედიტ ჯგუფი ყველა ქვეყანაში ერთიანი პასუხისმგებლობით უდგება საბანკო საქმიანობას, რაც სოციალურ, ეთიკურ და გარემოსდაცვით სტანდარტებთან შესაბამისობას გულისხმობს. საერთაშორისო ჯგუფის წევრობა, პროკრედიტის მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, ისარგებლონ გამჭვირვალე და საუკეთესო პირობებით ყველაზე მოთხოვნად საბანკო მომსახურებებზე.





პროგრედიტ ბანკი საქართველო

პროგრედიტ ბანკი, საქართველო ქართულ საბანკო სექტორში 1999 წლიდან ფუნქციონირებს. ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიზანი იმ მცირე და საშუალო ბიზნესების დაფინანსებაა, რომლებსაც განვითარების გრძელვადიანი გეგმა აქვთ. ბიზნეს დაკრედიტების პარალელურად, პროგრედიტ ბანკი ასევე სპეციალიზირდება იმ კერძო პირების მომსახურებაზე, რომლებიც თანამედროვე საბანკო მომსახურებას აფასებენ.

ბანკის სოციალური პასუხისმგებლობის ერთ-ერთ მნიშვნელოვან ნაწილს, ასევე, გარემოზე ზრუნვა წარმოადგენს. ამისათვის ბანკში დანერგილია გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის სისტემა, ეკო პროდუქტები და შედეგად, პროგრედიტ პირველი ბანკია საქართველოში, რომელმაც ISO 14001 სერტიფიკატი მოიპოვა. საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტო FITCH RATINGS-ის მიერ პროგრედიტ ბანკს მინიჭებული აქვს “BB” რეიტინგი, რაც ყველაზე მაღალი შესაძლო რეიტინგია საქართველოში და ერთი საფეხურით მაღალია ქვეყნის სუვერენულ რეიტინგზე. აღნიშნული რეიტინგი ბანკის აქტივების ისტორიულად საუკეთესო ხარისხზე, ძლიერ კორპორაციულ მართვასა და კარგ რისკ-მენეჯმენტზე მიუთითებს.

ბანკის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში. იგი თავის კლიენტებს საბანკო მომსახურებას სთავაზობს 3 ფილიალის, 5 სერვის პუნქტის და 12 თვითმომსახურების ზონის მეშვეობით. პროგრედიტ ბანკი წარმოდგენილია საქართველოს შემდეგ დიდ ქალაქებში - თბილისი, ქუთაისი, ბათუმი და ზუგდიდი.

პროგრედიტ ბანკი ფლობს შვილობილ კომპანას - შპს „პროგრედიტ ფროფერტი“, აღნიშნული კომპანია დაფუძნებული იქნა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, 2007 წლის 23 ივლისს. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს, ბანკის კლიენტების დეფოლტის შედეგად, აუქციონზე წარმოდგენილი უძრავი და მოძრავი ქონების შეძენა და შემდგომი მართვა. პროგრედიტ ფროფერტის აქტივები, პროგრედიტ ბანკის მთლიან აქტივების 0.6%-ს შეადგენს.



ბიზნეს ეთიკა

პროგრესიტი ჯგუფის საერთო მისიის ნაწილია გარკვეული სტანდარტების დამკვიდრება იმ ფინანსურ სექტორებში, რომლებშიც ჩვენ ვსაქმიანობთ. ჩვენ გვსურს გამოჩვენოთ ვიყოთ არა მარტო სამიზნე ჯგუფისა და ჩვენ მიერ მიწოდებული ფინანსური მომსახურების ხარისხის თვალსაზრისით, არამედ ასევე ბიზნეს ეთიკითაც. ამ მხრივ, ჩვენი მტკიცე კორპორაციული ღირებულებები გადამწყვეტ როლს თამაშობს. ჩვენ შევიშავეთ ხუთი წამყვანი პრინციპი, რომლებიც წარმართავს პროგრესიტი ბანკების საქმიანობას:

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

ღია კომუნიკაციის კულტურა: ერთმანეთთან ურთიერთობაში ჩვენ ვართ ღია, სამართლიანი და კონსტრუქციული, სამსახურში კონფლიქტებს ვუდგებით პროფესიონალურად და ვთანამშრომლობთ მათ გადასაჭრელად.

სოციალური პასუხისმგებლობა და ტოლერანტობა: კლიენტებს ვაძლევთ ჯანსაღ და არგუმენტირებულ რჩევებს; მომხმარებლისთვის სესხის შეთავაზებამდე, ჩვენ ვაფასებთ მათ ეკონომიკურ და ფინანსურ მდგომარეობას, მათი ბიზნესის პოტენციალს და გადახდისუნარიანობას. აღნიშნულიდან გამომდინარე, ჩვენ მათ ვთავაზობთ მათზე მორგებულ სესხის პირობებს, საიდანაც ისინი რეალურად მიიღებენ სარგებელს და თავიდან ვაცილებთ ჭარბვალიანობას. დაზოგვის კულტურის ხელშეწყობა ჩვენი მისიის კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი ნაწილია, რადგან ვფიქრობთ, რომ კერძო დანაზოგები განსაკუთრებით მნიშვნელოვან როლს ასრულებს იმ საზოგადოებებში,

სადაც სახელმწიფოს მიერ დაფინანსებული სოციალური კეთილდღეობა შედარებით დაბალია.

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

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

პირადი ძალისხმევის მაღალი ხარისხი: პროგრესიტი ჯგუფის ყველა თანამშრომელს მოეთხოვება პირადი ღირსება და პატიოსნება; მკაცრ, დაუყონებლივ განხილვას ექვემდებარება ნებისმიერი ამგვარი პრინციპის დარღვევა.

პროგრესიტი ბანკის აღნიშნული 5 ღირებულება ჩვენი კორპორაციული კულტურის ქვაკუთხედიანია. ისინი განიხილება და აქტიურად გამოიყენება ყოველდღიურ საქმიანობაში.



რეიტინგები

2019 წლის 28 თებერვალს, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტომ - Fitch Ratings-მა პროგრედიტ ბანკის პერსპექტივა პოზიტიურიდან სტაბილური პერსპექტივით შეცვალა, ხოლო გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი (IDR) "BB+"-ით შეცვალა (წინა წელთან შედარებით უფრო მაღალი რეიტინგი).

2019 წლის განმავლობაში, პროგრედიტ ბანკი ინარჩუნებდა საუკეთესო და ყველაზე მაღალ შესაძლო რეიტინგს საქართველოში.

პროგრედიტ ბანკის რეიტინგები:

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

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები ¹

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ('000 ლარი)	31.12.2019	31.12.2018	ცვლილება
სულ აქტივები	1,511,748	1,498,909	12,839
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,093,679	1,049,814	43,865
სესხების შესაძლო დანაკარგების და კლიენტებზე გაცემული ავანსების რეზერვი	(23,559)	(26,558)	2,999
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	767,297	696,378	70,918
სულ კაპიტალი	214,354	185,939	28,416

ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებელი

უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)	14.2%	13.7%	0.5%

მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ('000 ლარი)

საოპერაციო შემოსავალი	71,084	66,368	7.1%
საოპერაციო ხარჯები	37,948	35,311	7.5%
პერიოდის მოგება	28,415	26,398	7.7%

დამატებითი მაჩვენებლები

წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.2%	3.6%	-0.4%
ხარჯებისა და შემოსავლების თანაფარდობის მაჩვენებელი	55.7%	53.5%	2.2%

1. უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE) - მოგება დაბეგვრის შემდეგ გაყოფილი საშუალო აქტივებზე; წმინდა საპროცენტო მარჟა - წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაყოფილი საშუალო აქტივებზე; ხარჯი/შემოსავალი თანაფარდობა - საოპერაციო შემოსავალი გაყოფილი საოპერაციო ხარჯებზე.

რეიტინგები

ROAE - კაპიტალზე უკუგების კოეფიციენტის გაუმჯობესება გამოწვეულია ორი ფაქტორით: ერთის მხრივ, გაიზარდა პერიოდის მოგება, რაზეც მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ხარჯის შემცირებას, მეორეს მხრივ - 2019 წელს განხორციელდა დივიდენდის გაცემა.

საოპერაციო შემოსავალი - მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდა სესხების შესაძლო დანაკარგების და კლიენტებზე გაცემული ავანსების რეზერვის ხარჯის შემცირებას, რაც გამოწვეული იყო გასულ წელთან შედარებით პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესებით.

საოპერაციო ხარჯები - ამ პუნქტში გასათვალისწინებელია ადმინისტრაციული ხარჯების ზრდა, რომელიც გამოწვეულია ახალი - საპენსიო ფონდის - რეგულაციის გავლენით.

უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან მიღებულ ამონაგებს გამოკლებული ზარალი და გადაყვანა უცხოურ ვალუტაში - უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან მიღებულ ამონაგებს გამოკლებული ზარალი და უცხოურ ვალუტაში გადაყვანით გამოწვეული შემცირება უნდა იქნას გათვალისწინებული, რამაც ზოგადად გამოიწვია წმინდა ზრდა, და გამოწვეულია წლის განმავლობაში უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით.

წმინდა საპროცენტო მარჟა - ამ კოეფიციენტის შემცირება ერთის მხრივ საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდული დაფინანსების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ზრდით არის გამოწვეული, რაც განპირობებული იყო: 2019 წლის განმავლობაში ლონდონის ბანკთაშორის ბაზრის განაკვეთის LIBOR და აშშ-ის ფედერალური რეზერვების ბანკის (FED) რეფინანსირების განაკვეთის ზრდის ტენდენციით, ხოლო მეორეს მხრივ, ქვეყნის შიგნით მიმდინარე დედოფარიზაციის ღონისძიებებით (2019 წელს უცხოურ ვალუტაში მინიმალური რეზერვების მოთხოვნა გაიზარდა).



ჩვენი ბიზნეს მოდელი

მაკროეკონომიკური გარემო

საქართველოს ეკონომიკა 2019 წელს ზომიერად უფრო სწრაფი ტემპით იზრდებოდა, ვიდრე მოსალოდნელი იყო. ეკონომიკურმა ზრდამ 2019 წელს 5.2% შეადგინა. ზრდა შეინიშნებოდა გადამამუშავებელ მრეწველობაში, სამშენებლო ბიზნესში, სასტუმროებსა და რესტორნებში, ტრანსპორტირება და დასაწყობებაში.

ეს წელი გამოირჩეოდა დადებითი ტენდენციებით საგარეო ეკონომიკური საქმიანობის მხრივ, საგარეო სავაჭრო ბრუნვამ 12.8 მლრდ. აშშ დოლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 3%-ით მეტია. აქედან, ექსპორტი 7.2%-ით მეტი, ხოლო იმპორტი 0.03% პროცენტით მეტი იყო.

ფინანსური სექტორი

სესხების გაცემის მხრივ, 2019 წელი საბანკო სისტემაში გაზრდილი აქტიურობით გამოირჩეოდა. ძირითადი ზრდა შეეხო ბიზნეს სეგმენტს (29%), ასევე საცალო პორტფელს - (11%). მცირე/საშუალო და კორპორატიული სეგმენტების წილის ზრდა მთლიან დაკრედიტებაში განპირობებული იყო ფიზიკურ პირებზე დაწესებული ახალი რეგულაციებით, რომელიც შეეხო დაკრედიტების შეზღუდვას შემოსავლის დადასტურების გარეშე, მინიმალური PTI და LTV კოეფიციენტების დაწესებას.

საბანკო სისტემის საერთო საკრედიტო პორტფელის მოცულობამ 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის 31.1 მლრდ. ლარს მიაღწია, მისმა წლიურმა ზრდამ კი, გაცვლითი კურსის ზეგავლენის გათვალისწინების გარეშე, 19.9% შეადგინა.

დეპოზიტების ოდენობა 2019 წლის მანძილზე 3.3 მლრდ ლარით (14%) გაიზარდა და დეკემბრისთვის 27 მლრდ ლარი შეადგინა. დეპოზიტების სტრუქტურის მიხედვით, ფიზიკური და იურიდიული პირების დეპოზიტების ზრდამ, შესაბამისად, 6.8% და 20.5% შეადგინა.

ბიზნეს კლიენტები

‘000 ლარი



ფიზიკური პირები

‘000 ლარი



წყარო: სეპ-ის სტატისტიკა

■ კლიენტთა დეპოზიტები

■ გაცემული სესხები

საქართველოს ეროვნული ბანკის ერთ-ერთი პრიორიტეტი 2019 წელს დოლარიზაციის შემცირება, ლარიზაციის გაზრდა და ჯარბვალთანობის შემცირება იყო. ლარიზაციის ზომები მიღებულ იქნა საბანკო სისტემაში 2019 წლის 1-ელ ნახევრამდე, მაგრამ წლის მეორე ნახევარში, სამიზნე ინფლაციისგან გადახრის გამო, მოხდა ცვლილებები რეფინანსირების განაკვეთში (ზრდა, ლარის მიწოდების შეზღუდვის მიზნით) და განხორციელდა უცხოური ვალუტისთვის მინიმალური სარეზერვო მოთხოვნების შემცირება.

პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესებამ 2019 წელს საკრედიტო პორტფელის ზრდა გამოიწვია. ოთხმოცდაათი ან მეტი დღით ვადაგადაცილებული სესხების წილმა მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 1.96% შეადგინა, რაც ერთ-ერთი საუკეთესო მაჩვენებელია მსგავს ქვეყნებთან შედარებით.

ქირითაღი ბიზნეს სემინარები

ბიზნეს კლიენტები

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

ჩვენი ბიზნეს კლიენტებისთვის, როგორც წესი, დამახასიათებელია მფლობელთა მკაფიოდ ჩამოყალიბებული სტრუქტურა, ბიზნესის მდგრადი მოდელი, მენეჯმენტის სწორი და გრძელვადიანი ხედვა. ჩვენ განსაკუთრებით გვინტერესებს ადგილობრივი საწარმოები და ინოვაციური, პროგრესულ ორიენტირებული კომპანიები

ზრდის მძლავრი პოტენციალით. კომპანიებს აღნიშნული მახასიათებლებით, შეუძლიათ სამუშაო ადგილების შექმნა და ზრდა, შესაბამისად პოზიტიურ გავლენას ახდენენ ქვეყნის ეკონომიკურ თუ სოციალურ ფონზე.

ამასთანავე, ჩვენს ბიზნეს კლიენტებს, როგორც წესი სჭირდებათ უფრო მრავალფეროვანი საბანკო მომსახურება, ვიდრე მხოლოდ დაკრედიტებაა. პროგრესიტი ბანკი საქართველო დაინტერესებულია, რომ ბიზნეს კლიენტებისთვის იყოს პარტნიორი ყველა ტიპის საბანკო ურთიერთობაში, როგორცაა მიმდინარე თუ სადეპოზიტო ანგარიშის გამოყენება, გადარიცხვები, სასესხო ურთიერთობები და ა.შ.





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

ჩვენი მიზანია, პროფესიონალი ბიზნეს კლიენტთა მრჩეველების დახმარებით, განვავითაროთ სტაბილური და გრძელვადიანი საბანკო ურთიერთობა ბანკსა და ბიზნეს კლიენტებს შორის. შესაბამისად, ბანკის მიერ გაწეული კონსულტაციები თუ შეთავაზება ეფუძნება ბიზნესის სრულფასოვან ანალიზს და მორგებულია ჩვენი კლიენტების საჭიროებაზე. საბანკო მომსახურების პასუხისმგებლობით და ეფექტიანად განვეა პროკრედიტ ბანკის უმნიშვნელოვანესი პრინციპია.

ჩვენი მიზანია ისეთ კლიენტებთან მუშაობა, რომლებიც აფასებენ გამჭვირვალე, ფართო სპექტრის მომცველ საბანკო ურთიერთობებს და სურთ, ითანამშრომლონ ისეთ ბანკთან, რომელიც მათ მაღალი ხარისხის პროფესიულ მომსახურებას სთავაზობს. როგორც სანდო საბანკო პარტნიორი, ჩვენ კლიენტებს ბიზნესის მშენებლობაში ვეხმარებით კარგად სტრუქტურირებული საკრედიტო ინსტრუმენტების მეშვეობით. მათი გადახდისუნარიანობისა და რესურსების გამოყენების საფუძვლიანი ანალიზის საშუალებით, ჩვენ მათ ვიცავთ ჭარბავალიანობის რისკისგან და ბიზნესის მდგრად გაფართოებასა და სამუშაო ადგილების შექმნას ვუწყობთ ხელს. აღნიშნულ მიდგომას კარგად ასახავს ჩვენი საკრედიტო პორტფელის ძალიან კარგი ხარისხი.

პროკრედიტ ბანკ საქართველოს სესხების პორტფელი 2019 წელს 4.5%-ით გაიზარდა და 1.09 მლრდ. ლარი შეადგინა. რამდენიმე წლის განმავლობაში, პროკრედიტ ბანკ, საქართველოეტაპობრივად გადიოდა ძალიან მცირე ბიზნესის სეგმენტიდან, და ეს პროცესი 2016 წლის ბოლოს დასრულდა. შედეგად, გაცემული სესხების საშუალო ოდენობის ზრდა მცირე და საშუალო საწარმოებისა და მათი ბიზნესის საჭიროებების დაფინანსების მიმართ უფრო მეტი ყურადღებით აიხსნება.

პროკრედიტ ბანკ საქართველოს ძირითადი სამიზნე ჯგუფი მცირე და საშუალო საწარმოებია. ბიზნეს სესხების მთლიანი პორტფელის ოდენობამ 984 მლნ. ლარი შეადგინა.

ასევე 3.7%-ით გაიზარდა პროკრედიტ ბანკი საქართველოს ბიზნეს სადეპოზიტო პორტფელიც და 2019 წლის ბოლოს შეადგინა 271 მლნ. ლარი.

ჩვენი საკრედიტო პორტფელის ხარისხი ყოველთვის გამორჩეულად მაღალი იყო, 2019 წელს, მაჩვენებელი PAR>30, მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 1.61%-ს შეადგენდა. ეს კიდევ ერთხელ მიუთითებს იმაზე, თუ რამდენად ფასეულია ჯანსაღი ფინანსური ანალიზი და რამდენად მნიშვნელოვანია ისეთ მცირე და საშუალო საწარმოებთან მუშაობა, რომლებიც ბიზნესის განვითარებაზე ზრუნავენ და პროკრედიტ ბანკ, საქართველოსთან გრძელვადიან, სანდო პარტნიორობას აფასებენ.



ფიზიკური პირები

“ფიზიკური პირების” სამიზნე ჯგუფები მოიცავს კერძო პირებს, რომლებიც დასაქმებულები არიან ჩვენი ბიზნეს კლიენტების მიერ ან თანამშრომლობენ მათთან, ასევე, თვითდასაქმებულ კლიენტებს, რომლებიც აფასებენ თანამედროვე საბანკო მომსახურებასა და სურვილი აქვთ, ისარგებლონ ელექტრონული საბანკო მომსახურებით. ფიზიკური პირები ბანკის დეპოზიტორების დაახლოებით 60% შეადგენენ. შესაბამისად, პროგრედიტის ბიზნეს სტრატეგიის ცენტრალური ელემენტი ასეთი საცალო კლიენტების მეშვეობით სადეპოზიტო ბაზის წარმატებულად შექმნაა.

მცირე და საშუალო საწარმოების მომსახურების გარდა, პროგრედიტ ბანკი ასევე ახორციელებს “Direct Banking”-ის სტრატეგიას ფიზიკური პირებისთვის. ეს სრულიად განსხვავებული საბანკო გამოცდილებაა, რომელიც ფიზიკურ პირებს საბანკო მომსახურების სრულ პაკეტს ელექტრონული საშუალებების მეშვეობით სთავაზობს.

მარტივი მომსახურება, ფიქსირებული გადასახადი, უწყვეტი წვდომა საბანკო სერვისებთან ინტერნეტ-ბანკინგის საშუალებით და წვდომა მულტიფუნქციურ 24/7 თვითმომსახურების ზონებზე არის ის ძირითადი უპირატესობები, რომლებითაც კლიენტებს “Direct Banking”-ის საშუალებით შეუძლიათ ისარგებლონ. დისტანციური არხების მრავალფეროვნებისა და მათში ბანკის მიერ ჩადებული ინვესტიციების წყალობით, კლიენტებს დღეს აქვთ შესაძლებლობა საბანკო ოპერაციების თითქმის 99% განახორციელონ დამოუკიდებლად, მათთვის სასურველ დროსა და ადგილას. ბანკის ოფიციალური ვებგვერდი განახლდა - თანამედროვე და მარტივმა დიზაინმა ის კლიენტებისთვის უფრო მოსახერხებელი გახადა. კლიენტებს ინტერნეტ ბანკინგის მეშვეობით საჭირო საბანკო მომსახურებაზე მუდმივი წვდომა აქვთ.

ფიზიკური პირებისთვის ჩვენი მხარდაჭერის ყველაზე მთავარი კომპონენტებია ანგარიშების მართვა და დანაზოგებთან დაკავშირებული მომსახურება. ასეთ კლიენტებს ჩვენ, ასევე, ვთავაზობთ დაფინანსებას უძრავი ქონების შესაძენად და გარკვეული ტიპის ინვესტიციების განსახორციელებლად. აღსანიშნავია, რომ ჩვენ არ გავცემთ სამომხმარებლო სესხებს.



კორპორაციული მართვა

პროკრედიტ ბანკის მენეჯმენტის უფლებები, ამოცანები და მოვალეობები განსაზღვრულია წესდებით. მასში შეტანილი ბოლო ცვლილებები დამტკიცებულია 2019 წლის 24 ოქტომბერს აქციონერთა გენერალური კრების მიერ.

აქციონერთა სტრუქტურა

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

პროკრედიტ ჰოლდინგის, პროკრედიტ ჯგუფის მშობელი კომპანიის, იურიდიული ფორმა არის “შეზღუდული ტიპის ამხანაგობა წილების მიხედვით”. პროკრედიტ ჰოლდინგს სს “პროკრედიტის გენერალური პარტნიორის” დირექტორთა საბჭოს წევრები მართავენ. გენერალური პარტნიორის მმართველ საბჭოს ევალება პროკრედიტ ჰოლდინგის მართვა კანონით დადგენილი მოთხოვნების, სს „პროკრედიტის გენერალური პარტნიორის“ წესდებისა და შიდა რეგლამენტის შესაბამისად, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს.

აქციონერთა გენერალური კრება გადაწყვეტილებების მიმღები უმაღლესი ორგანოა.

მენეჯმენტის უფლებები, ამოცანები და მოვალეობები განსაზღვრულია ბანკის წესდებაში. მასში შეტანილი ბოლო ცვლილებები დამტკიცებულია 2019 წლის 24 ოქტომბერს აქციონერთა კრების მიერ.

ბანკის აქციონერებისაკუთარაღმასრულებელუფლებებსახორციელებენდაგადაწყვეტილებებს იღებენ აქციონერთა გენერალურ კრებაზე. აქციონერთა გენერალური კრება მსჯელობს და განიხილავს ბანკის საქმიანობის შესახებ ანგარიშებს, რომლებსაც მათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აწვდის, ამტკიცებს აუდიტორის მიერ შემოწმებულ ბანკის წლიურ ფინანსურ ანგარიშებს, იღებს გადაწყვეტილებებს მოგების განაწილებასთან, რეზერვების შექმნასთან, კაპიტალის გაზრდა/შემცირებასთან და აქტივების გასხვისებასთან დაკავშირებით.

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

საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით

1	ProCredit Holding AG & Co. KGaA	100%

ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით

1	Zeitinger Invest GmbH	17.0%
2	KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2%
3	DOEN Participaties BV	12.5%
4	IFC - International Finance Corporation	10.0%
5	TIAA-Teachers Insurance and Annuity Association	8.6%

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც აქციონერთა გენერალური კრება (საიდანაც სულ მცირე ორი წევრი დამოუკიდებელ წევრს წარმოადგენს) ნიშნავს, ბანკის ბიზნეს საქმიანობას უწევს მეთვალყურეობას. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს პარალელურად ბანკში მუშაობის უფლება არ აქვთ.

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

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

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

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

სამეთვალყურეო საბჭოს ამჟამინდელი შემადგენლობა შემდეგია:

1. მარსელ ცაიტინგერი (თავმჯდომარე)
2. იოვანკა იოლესკა პოპოვსკა
3. სანდრინ მასიანი
4. მაია ხაჩიძე (დამოუკიდებელ წევრი)
5. რაინერ პიტერ ოტენშტაინი (დამოუკიდებელ წევრი)

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



ბანკის დირექტორთა საბჭო



დირექტორთა საბჭოს ამჟამინდელი შემადგენლობა შემდეგია:

ალექსი მატუა (გენერალური დირექტორი)

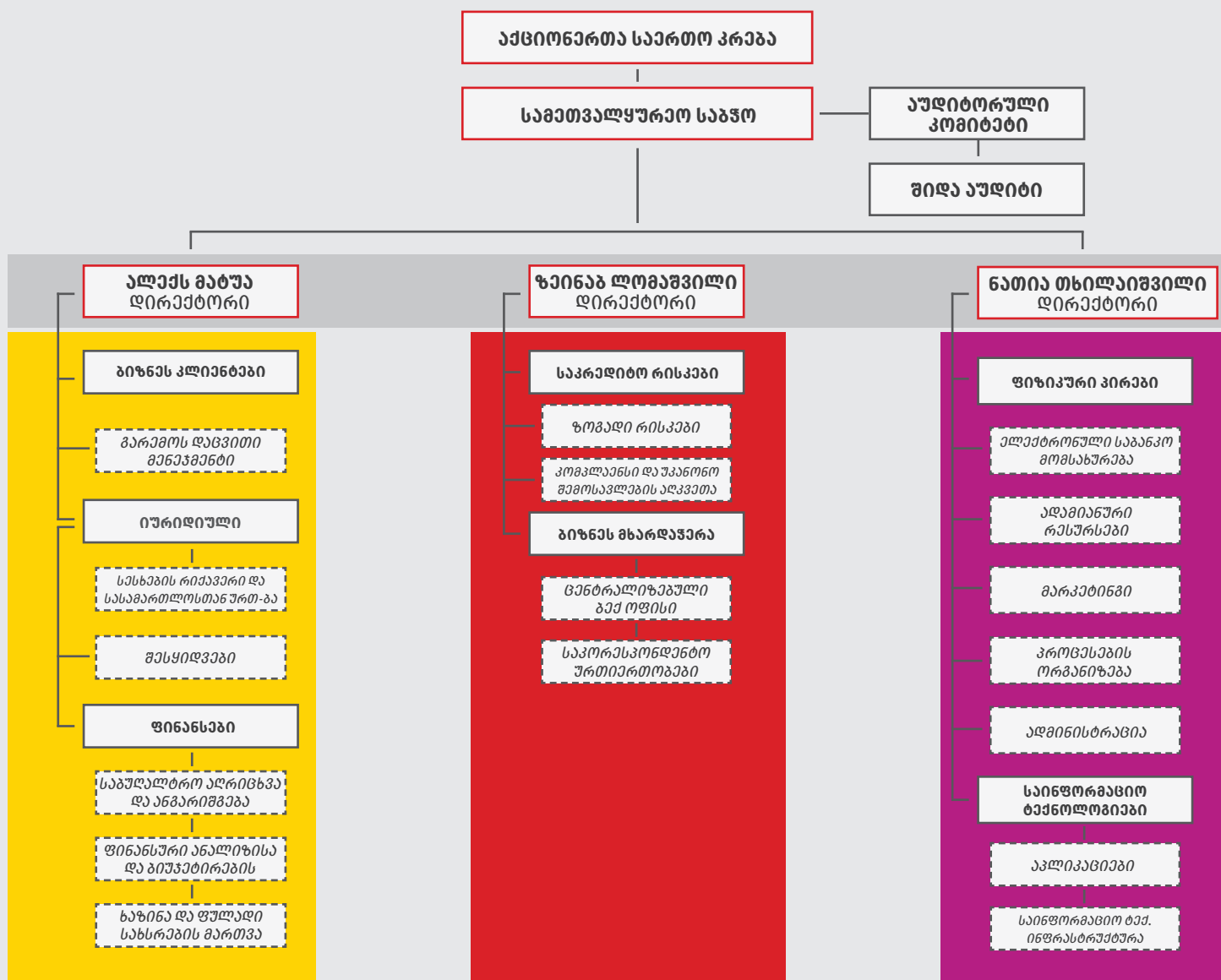
ნათია თხილაიშვილი (დირექტორი)

ზენაბ ლომაშვილი (დირექტორი)

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

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

ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრები პასუხისმგებლები არიან კონკრეტულ სფეროებზე, რაც დამოკიდებულია მათ განათლებასა და პროფესიულ გამოცდილებაზე:



რისკის მართვა



რისკის სტრატეგია

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

ჩვენი მარტივი, გამჭვირვალე და მდგრადი ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად, ჩვენი რისკების სტრატეგია კონსერვატიულია. ჩვენი მიზანია, პროკრედიტის ჯგუფის რისკების მართვის თანმიმდევრული მიდგომის შესაბამისად, ბანკს მუდმივად ჰქონდეს როგორც საკმარისი ლიკვიდური სახსრები და კაპიტალი, მიუხედავად არასტაბილური გარე ფაქტორებისა, ასევე - მდგრადი შედეგები ბიზნესის განვითარების კუთხით. მთლიანობაში, ბანკის რისკების პროფილი ადეკვატური და სტაბილურია. ეს დაფუძნებულია ინდივიდუალური რისკების ზოგად შეფასებაზე, რაც ქვემოთ არის წარმოდგენილი.

ბანკი ბიზნესის, რისკების და ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების სტრატეგიების განახლებას ყოველწლიურად ახდენს. ბიზნესის სტრატეგია შეიცავს ბანკის მიზნების ჩამონათვალს ყველა არსებით ბიზნეს საქმიანობასთან და ოპერირების რეგიონებთან დაკავშირებით და წარმოადგენს ამ მიზნების მისაღწევად განსაზღვრულ ზომებს, ხოლო ბანკის რისკების სტრატეგია განიხილავს იმ არსებით რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ბიზნეს სტრატეგიის განხორციელებასთან, და განსაზღვრავს რისკების მართვის მიზნებსა და ზომებს. რისკების სტრატეგია მოიცავს ბანკის ყველა არსებითი რისკის მართვის მიდგომას. რისკებისა და ბიზნესის სტრატეგიებს ამტკიცებს პროკრედიტ ჰოლდინგის მენეჯმენტი სამეთვალყურეო საბჭოსთან ერთობლივი განხილვის შემდეგ.

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

ძირითად საქმიანობაზე ფოკუსი

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს, ისევე როგორც პროკრედიტის ჯგუფის სხვა ინსტიტუტების, ძირითად საქმიანობას მცირე და საშუალო ბიზნესის და, აგრეთვე, ფიზიკური პირების ფინანსური მომსახურება წარმოადგენს. შესაბამისად, შემოსავლის გენერირების ძირითადი ფორმებია კლიენტების სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და ანგარიშების ოპერირებისა და გადარიცხვებისგან მიღებული საკომისიო შემოსავალი. ბანკის ყველა სხვა ოპერაცია ხორციელდება უმთავრესად ძირითადი საქმიანობის მხარდასაჭერად. ყოველწლიური ოპერაციების განხორციელებისას, პროკრედიტი ძირითადად იღებს საკრედიტო, სავალუტო, საპროცენტო განაკვეთის, ლიკვიდურობისა და საოპერაციო რისკებს. ამავე დროს, პროკრედიტი თავს არიდებს ან მკაცრად ზღუდავს საბანკო ოპერაციებთან დაკავშირებულ ყველა სხვა სახის რისკს.

გამჭვირვალობის, სიმარტივისა და დივერსიფიკაციის მაღალი ხარისხი

პროკრედიტის მიერ მცირე და საშუალო ბიზნესზე ორიენტირებული როგორც კლიენტების სესხების, ისე მათი დეპოზიტების დივერსიფიკაციის ძალიან მაღალ ხარისხს გულისხმობს. კლიენტთა ჯგუფების თვალსაზრისით, დივერსიფიკაცია ეხება როგორც ეკონომიკის სექტორებს, ისე კლიენტთა ჯგუფებს (მცირე და საშუალო საწარმოები და ფიზიკური პირები) და საშემოსავლო ჯგუფებს. საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაცია ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკის მთავარი საყრდენია. ჩვენი მიდგომის კიდევ ერთი დამახასიათებელი არის ის, რომ ჩვენ ვცდილობთ კლიენტებს მარტივი და ადვილად გასაგები მომსახურება შევთავაზოთ. აღნიშნულის შედეგია მაღალი დონის გამჭვირვალობა არა მხოლოდ კონკრეტული კლიენტისთვის, არამედ რისკების მართვის თვალსაზრისითაც. დივერსიფიკაციის მაღალი ხარისხის და ჩვენი მარტივი, გამჭვირვალე მომსახურებისა და პროცესების შედეგად მნიშვნელოვნად მცირდება ბანკის რისკების პროფილი.

თანამშრომლების საფუძვლიანი შერჩევა და ინტენსიური ტრენინგი

პასუხისმგებლიანი საბანკო საქმიანობა ხასიათდება გრძელვადიანი ურთიერთობებით არა მხოლოდ კლიენტებთან, არამედ - თანამშრომლებთანაც. ამიტომ, ჩვენ ყურადღებით ვარჩევთ ჩვენს თანამშრომლებს და, მრავალი მიზეზის გამო, მათ ტრენინგში დიდ ინვესტიციას ვდებთ. ინტენსიური ტრენინგის კუთხით ჩვენი ძალისხმევის შედეგია არა მხოლოდ პროფესიული კომპეტენტურობის მაღალი დონე, არამედ ის - და ეს ყველაზე მნიშვნელოვანია - რომ ტრენინგი ხელს უწყობს ღია და გამჭვირვალე კომუნიკაციის კულტურას. რისკების პერსპექტივიდან, კარგად ნასწავლი თანამშრომლები, რომლებიც მიჩვეულები არიან საკუთარი აზრის ღიად გამოთქმას, მნიშვნელოვნად განაპირობებენ რისკების სათანადო მართვასა და შემცირებას, განსაკუთრებით საოპერაციო და თაღლითობასთან დაკავშირებული რისკების მხრივ.

რისკების მართვის ორგანიზება

რისკების მართვა პროკრედიტ ბანკში მენეჯმენტის საერთო პასუხისმგებლობაა; მენეჯმენტი ბანკის რისკების პროფილს რეგულარულად ანალიზებს და შესაბამისი ზომების მიღებაზე იღებს გადაწყვეტილებებს.

პროკრედიტ ბანკის მენეჯმენტს საქმიანობაში სხვადასხვა კომიტეტი ეხმარება.

- საკრედიტო რისკების მართვის კომიტეტი ბანკის საკრედიტო რისკების პროფილს უწევს მონიტორინგს. ეს მოიცავს ინდივიდუალური რისკების პოზიციების, ლიმიტების შესაბამისობის და საკრედიტო რისკებთან დაკავშირებით შიდა და საკანონმდებლო მოთხოვნების მონიტორინგს.
- 2019 წელს, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოში დაარსებული რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ბანკის მიმდინარე და მომავალ რისკებზე დაქვემდებარებაზე შესაბამისი რეკომენდაციებისა და შეთავაზებების მიწოდებაზე;

- ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი მონიტორინგს უწევს მთლიანობაში ბანკის რისკების პროფილს, ლიმიტების შესაბამისობას და კაპიტალის შიდა და კანონმდებლობით დადგენილ ადეკვატურობას. კომიტეტი ადგენს რისკების მისაღებ ზღვარს პროკრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის ჩარჩოსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მოთხოვნების ფარგლებში. ის ეხმარება და კონსულტაციას უწევს მენეჯმენტს საბაზრო რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან, მათ შორის თაღლითობის პრევენციასა და საინფორმაციო უსაფრთხოების რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებზე.

- აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) პასუხისმგებელია: ბანკის ლიკვიდური აქტივების მართვასა და შესაბამისი რეზერვების მონიტორინგზე, სესხებსა და დეპოზიტებზე საპროცენტო განაკვეთის დადგენაზე, იმ ქმედებების კოორდინირებაზე, რომელთა მიზანია პროკრედიტ ბანკისთვის დაფინანსების მოპოვება და ფინანსურ ბაზარზე მნიშვნელოვანი მოვლენების შესახებ ანგარიშების წარდგენაზე.

- შესაბამისობისა და ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის კომიტეტი ეხმარება და კონსულტაციას უწევს მენეჯმენტს ფულის გათეთრებისა და შესაბამისობის კუთხით ბანკის რისკების პროფილის მონიტორინგთან და იმ შესაბამის ზომებთან დაკავშირებით, რომლებიც ფულის გათეთრების რისკების თავიდან ასაცილებლად არის განსაზღვრული. კომიტეტი წარმოადგენს ფორუმს, სადაც ხდება შესაბამისობის რისკების შეფასება, საკანონმდებლო ცვლილებების განხილვა და შესაბამისობის რისკების დადგენა.

- აუდიტორული კომიტეტი ეხმარება და კონსულტაციას უწევს მენეჯმენტს ყოველწლიური შიდა აუდიტის გეგმების დამტკიცებაში და შიდა და გარე აუდიტორების მიერ გამოვლენილი ხარვეზების აღმოსაფხვრელად ზომების დროული განხორციელების მონიტორინგში. გარდა ამისა, ეს ორგანო შიდა აუდიტორული პოლიტიკის მუდმივ გაუმჯობესებას ისახავს მიზნად.
- ადამიანური რესურსების მართვის კომიტეტის პასუხისმგებლობაში შედის ყოველწლიური საკადრო და ტრენინგების გეგმის დამტკიცება, საკადრო სტრუქტურის განვითარების, კადრების დენადობისა და სამსახურში აყვანის პროცესის ანალიზი, თანამშრომლების შეფასების პროცესის მონიტორინგის, შედეგებზე დაყრდნობით, შესაბამისი ზომების განხორციელება, ხელფასების ყოველწლიური გადახედვა და ცვლილებებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებების მიღება, თანამშრომლების გადაყვანის, პოზიციის შეცვლის, დაწინაურების, გაფრთხილების წერილების დამტკიცება და ბანკის ანაზღაურების პრაქტიკის პერიოდულად გადახედვა.
- გარემოსდაცვითი კომიტეტი მენეჯმენტს ეხმარება და კონსულტაციას უწევს შემდეგ საკითხებთან დაკავშირებით: სესხების გაცემის უარყოფითი ზეგავლენა გარემოზე - გაუმჯობესება/შემსუბუქება, ბანკის პოზიციონირება, როგორც გარემოს დაცვის კუთხით პასუხისმგებლიანი ორგანიზაციისა და ამ რეპუტაციის განმტკიცება, ბანკის ენერგოეფექტურობის დონის გაზრდა და ბუნებრივი რესურსების რაციონალური გამოყენების ხელშეწყობა, რის შედეგადაც მცირდება ხარჯები, ხდება უარყოფითი ეკოლოგიური ზეგავლენით გამოწვეული რისკების შემცირება, იზრდება ბანკის თანამშრომლებისა და კლიენტების ინფორმირებულობა გარემოს დაცვისა და ენერგოეფექტურობის საკითხების შესახებ.

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

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

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

გარე აუდიტორული შემოწმების პროცესი ყოველთვის ეგრეთ წოდებული “დიდი ოთხეულის” (“Big 4”) აუდიტორული ფირმების მიერ ხორციელდება. თუმცა, აუდიტორების მიუკერძოებლობის შესანარჩუნებლად, ბანკი თანმიმდევრულად მისდევს აუდიტორული ფირმების როტაციის პრაქტიკას.

ინდივიდუალური რისკების მართვა

საკრედიტო რისკი

პროკრედიტ ბანკი, საქართველო, პროკრედიტ ჯგუფთან ერთად, განსაზღვრავს საკრედიტო რისკებს როგორც ზარალს, რომელიც ბანკს მიადგება, თუ ტრანზაქციაში მონაწილე მხარე საერთოდ ვერ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს ან შეასრულებს მათ არასრულად ან დაგვიანებით. საკრედიტო რისკებში ჩვენ გამოვყოფთ კლიენტის საკრედიტო რისკს, კონტრაქტის რისკს (მათ შორის, ემიტენტის რისკს) და ქვეყნის რისკს. ბანკისთვის საკრედიტო რისკები ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკის კატეგორიაა, ხოლო კლიენტების სასესხო ვალდებულებები ამ რისკის ყველაზე დიდ წილს შეადგენს.

კლიენტის საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკების მართვის მთავარი ამოცანებია საკრედიტო პორტფელის მაღალი ხარისხის მიღწევა, საკრედიტო პორტფელში რისკების დაბალი კონცენტრაცია და საკრედიტო რისკების სათანადო დაფარვა სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვებით. ბიზნესის სექტორების მრავალფეროვნების გათვალისწინებით, რომლებთანაც ბანკი თანამშრომლობს, და იმ გამოცდილების საფუძველზე, რომელიც პროკრედიტ, საქართველომ ბაზარზე ოპერირების 21 წლის მანძილზე დააგროვა, მას აქვს ფართო პროფესიული ცოდნა, რათა ეფექტიანად შეამციროს კლიენტის საკრედიტო რისკი.

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

- სასესხო კლიენტების გადახდისუნარიანობის ინტენსიური გაანალიზება (ბანკი არ იყენებს ქულების სისტემას);

- სესხის გაცემის ოპერაციების დროს განხორციელებული საკრედიტო რისკების ანალიზისა და პროცესების ზუსტი დოკუმენტირება, რათა განხორციელებული ანალიზი გასაგები იყოს მცოდნე მესამე მხარეებისთვის;
- კლიენტების ჭარბვალიანობის მკაცრად თავიდან არიდება;
- კლიენტთან პერსონალური და გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარება, რეგულარული კონტაქტის შენარჩუნება;
- საკრედიტო ვალდებულებების დაფარვის მკაცრი მონიტორინგი;
- გადახდის ვადაგადაცილების შემთხვევაში, სესხის უშუალოდ კლიენტზე ორიენტირებული ინტენსიური მართვის გამოყენება;
- გადახდისუნარიანობის შემთხვევაში, გირაოს რეალიზაცია.

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



საკრედიტო რისკების მართვასთან პროკრედიტ ბანკის მიდგომის ერთ-ერთი მთავარი პრინციპი არის ბანკის კლიენტების გადახდისუნარიანობის ინტენსიური ანალიზი და მათ მიერ ჭარბვალდებულების მკაცრად თავიდან აცილება. არსებითი მნიშვნელობა ენიჭება სავალუტო რისკის შეფასებას იმ კლიენტებისთვის, ვისაც სესხი უცხოურ ვალუტაში აქვთ აღებული და/ან აქვთ აქტივები/ვალდებულებები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია დენომინირებული ან ინდექსირებული. ძლიერმა მერყეობამ შეიძლება კლიენტის გადახდისუნარიანობაზე უარყოფითი გავლენა მოახდინოს. ამისთვის, ბანკი იყენებს სავალუტო რისკის სტრუქტურის სპეციალურ მოდელს, რომელიც განკუთვნილია ინდივიდუალური კლიენტის რისკის შეფასებისთვის. ამგვარად, გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, საკრედიტო კომიტეტი ითვალისწინებს გაცვლითი კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული სტრუქტურული სიტუაციებისთვის ბუფერის არსებობას.

პროკრედიტ ბანკში, სესხებთან დაკავშირებულ ყველა გადაწყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი. მის წევრებს აქვთ დამტკიცების ლიმიტები, რომლებიც დამოკიდებულია მათ ექსპერტულ ცოდნასა და გამოცდილებაზე. ყველა გადაწყვეტილებას მცირე და საშუალო სასესხო ვალდებულებებზე იღებს საკრედიტო კომიტეტი ბანკის სათავო ოფისში. თუ სასესხო ვალდებულება ბანკისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია მისი სიდიდის გამო, გადაწყვეტილებას ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს, როგორც წესი მას შემდეგ, რაც პროკრედიტ ჰოლდინგის შესაბამისი პასუხისმგებელი გუნდი სესხის გაცემას დაუჭერს მხარს.

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

გირაოს შეფასება გარე, დამოუკიდებელი ექსპერტების მიერ ხორციელდება. იმისათვის, რომ გირაოს ღირებულების ადრეულ ეტაპზე შემცირება და შესაბამისი ზომების მიღება იყოს შესაძლებელი, ბანკი გირავნობის ყველა საგნის ფასის მონიტორინგს რეგულარულად აწარმოებს. გარე შეფასებების გადამოწმებასა და რეგულარულ მონიტორინგს პროკრედიტ ბანკი, საქართველოს გირაოს შეფასების ექსპერტები ახორციელებენ.

ფინანსური გარანტიების წილი 2019 წელს (InnovFin, ევროკავშირთან ღრმა და ყოვლისმომცველი თავისუფალი სავაჭრო სივრცის შესახებ შეთანხმების (DCFTA) საგარანტიო ინსტრუმენტები) უზრუნველყოფების საერთო მოცულობაში შედარებით გაიზარდა. სხვადასხვა ფინანსური გარანტიების მიზანი არის ინოვაციური ბიზნესებისთვის და, ზოგადად, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისთვის დაფინანსების ხელმისაწვდომობის ხელშეწყობა. მთლიანობაში, ჩვენი კლიენტებისთვის ფინანსური გარანტიების პროგრამების განხორციელება ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებაზე დადებით ზეგავლენას მოახდენს. პროკრედიტ ბანკი, საქართველო გეგმავს ფინანსური გარანტიების წილის გაზრდას, რის შედეგადაც უფრო მეტ ბიზნესს კლიენტს ექნება წვდომა დაფინანსებაზე, რომელსაც უფრო მცირე გირაოს ან/და კაპიტალიზაციის მოთხოვნები ექნება.

გირაოს მთლიან მოცულობაში, ძირითადი წილი მაღალ ლიკვიდურ იპოთეკურ და ფინანსურ გარანტიებს უკავიათ, რომლებმაც 2019 წელს, დაახლოებით 94% შეადგინეს.

სასესხო პორტფელის ხარისხი

საკრედიტო რისკების ზრდის ადრეული აღმოჩენა ინდივიდუალური საკრედიტო ვალდებულებების დონეზე სესხების გაცემასთან დაკავშირებული ყველა პროცესის ნაწილს წარმოადგენს. შედეგად, კლიენტის ფინანსური სირთულეების დონის შეფასება სწრაფად ხორციელდება. რისკების ადრეული იდენტიფიცირების შესაბამისი ინდიკატორები შემუშავებულია და გამოიყენება რისკების ხარისხობრივ და რაოდენობრივ მახასიათებლებზე დაყრდნობით. მათ შორისაა ანგარიშზე ბრუნვის ან ოდენობის კლება, მიღებული საკრედიტო ხაზების და ოვერდრაფტების ინტენსიური გამოყენება დროის ხანგრძლივი პერიოდების განმავლობაში და დავალიანების არსებობა, თუმცა ეს სია არ არის ამომწურავი. პასუხისმგებელი თანამშრომელი ამომწმებს, რამდენად არის ეს დეფოლტის გაზრდილი რისკის მაჩვენებელი და, თუ ამის აუცილებლობა არსებობს, პოლიტიკასთან შესაბამისი ზომების მიღებას უზრუნველყოფს. ასეთი პორტფელის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად მიეწოდება ფილიალის მმართველს, ბანკის სათავე ოფისს და, აგრეგირებული ფორმით, პროკრედიტ ჰოლდინგს. რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლების გამოყენება და კლიენტების რეგულარული მონიტორინგი იძლევა საშუალებას, უკეთესად მივადევნოთ თვალი ინდივიდუალურ სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკების ზრდას (მიგრაციის რისკს).

სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებით გაზრდილი რისკის დადგენისთანავე, ეს ვალდებულებები ინტენსიურ მართვას ექვემდებარება, რაც გულისხმობს კლიენტთან მჭიდრო კომუნიკაციას, კრედიტზე დეფოლტის გაზრდილი რისკის წყაროს იდენტიფიცირებას და კლიენტის ბიზნეს საქმიანობის ინტენსიურ მონიტორინგს. კრედიტზე დეფოლტის რისკების შემცირების ზომებთან დაკავშირებულ გადაწყვეტილებებს ინდივიდუალური სასესხო ვალდებულებებისთვის იღებენ პრობლემურ სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღებაზე უფლებამოსილი ორგანოები. გარდა ამისა,

თუ სასესხო ვალდებულება პრობლემური სესხის სტატუსს მიაღწევს, ბიზნეს კლიენტის პასუხისმგებელი მრჩეველებისთვის, სასესხო ვალდებულებების ინტენსიურ მართვაში დახმარების გაწევის მიზნით, შესაძლებელია სამართალწარმოების სპეციალისტების პროცესში ჩართვა.

პორტფელის დონეზე საკრედიტო რისკის შეფასება ხდება ყოველთვიურად და, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხშირად. ეს მოიცავს პორტფელის სტრუქტურისა და ხარისხის, რესტრუქტურირებული ვალდებულებების, ჩამოწერების, გადაფარვის თანაფარდობის (სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შეფარდება ვადაგადაცილებულ პორტფელთან) და კონცენტრაციის რისკების ანალიზს. პროკრედიტ ბანკისთვის საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მნიშვნელოვანი მაჩვენებლები არის 30 ან მეტი (PAR 30) ან 90 ან მეტი (PAR 90) დღით ვადაგადაცილებული სესხების წილი მთლიან პორტფელში.

გარდა ამისა, ბანკს დანერგილი აქვს აქტივების ხარისხის სამი მაჩვენებელი, რომელთა საფუძველზეც საკრედიტო პორტფელი სამ კატეგორიად იყოფა: სტანდარტული, საყურადღებო და უიმედო სესხები. ვალდებულებების ამ კატეგორიებში განაწილების პროცესი ემყარება რისკის კლასიფიკაციის სისტემასა და ვალდებულების დამატებით რისკის დამახასიათებლებს (მაგ. არის თუ არა სესხი რესტრუქტურირებული). ეს მაჩვენებლები ბანკის პორტფელის ხარისხის მკაფიოდ დანახვის შესაძლებლობას იძლევა, და საკრედიტო რისკების მართვის პროცესს უწყობს ხელს.

ჩვენ, ასევე, ყურადღებას ვაქცევთ საყურადღებო და დეფოლტირებული კლასის სასესხო ვალდებულებებზე (რომელიც მოიცავს 30 და 90 დღით ვადაგადაცილებულ სასესხო ვალდებულებებს) შექმნილი შესაძლო დანაკარგების რეზერვების სათანადო მოცულობით გადაფარვას (რაც ჩვენი სასესხო პორტფელის ადეკვატური რეზერვის მაჩვენებელს წარმოადგენს). რესტრუქტურირებული სასესხო ვალდებულებების პორტფელი, შესაბამისი სასესხო რეზერვები და ჩამოწერების დონე, აგრეთვე, წარმოადგენს ინტენსიური მონიტორინგის საგანს.

სასესიო პორტფელის ხარისხის მაჩვენებლები სტაბილურია 2019 წლისთვის და საკრედიტო რისკის კოეფიციენტები მისაღებ დონეზე რჩება.

კლიენტების საკრედიტო პორტფელში კონცენტრაციის რისკი ეფექტურად იზღუდება დივერსიფიცირების მაღალი ხარისხით. ეს დივერსიფიცირება ეკონომიკის სხვადასხვა სექტორსა და რეგიონში მოქმედი მცირე და საშუალო ბიზნესებისთვის სესხების გაცემის შედეგია.

ისეთი განსაკუთრებული მოვლენების ანალიზი და განხილვა, რომლებმაც შეიძლება საკრედიტო პორტფელის დიდ სეგმენტებზე მოახდინოს გავლენა (ზოგადი რისკის ფაქტორი), პროკრედიტ ჯგუფისა და ბანკის დონეზე ხდება, რის შედეგადაც შესაძლებელია, დაწესდეს შეზღუდვები ვალდებულებებზე კლიენტების გარკვეული ჯგუფებისთვის, მაგალითად, ეკონომიკის კონკრეტულ სექტორებში.

კონტრაჰენტის რისკი, ამიტენტის რისკის ჩათვლით

პროკრედიტ ბანკი კონტრაგენტის რისკს, მათ შორის, ემიტენტის რისკს, განსაზღვრავს როგორც რისკს, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაგენტის/ემიტენტის მიერ ნაკისრი სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანად შეუსრულებლობის ან არასრულად ან დაგვიანებით შესრულებით. კონტრაგენტის რისკი პროკრედიტ ბანკში ძირითადად ბანკის ლიკვიდურობის მართვის მიზნით მაღალლიკვიდური აქტივების შენახვასთან არის დაკავშირებული. გარდა ამისა, არსებობს სტრუქტურული ვალდებულებები საქართველოს ეროვნულ ბანკთან სავალდებულო მინიმალური რეზერვების სახით.

კონტრაგენტის რისკის მართვა ხდება იმ პრინციპის თანახმად, რომ ჩვენი ლიკვიდურობა საიმედოდ და მაქსიმალურად დივერსიფიცირებულად უნდა იყოს განთავსებული. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ცდილობს, ამ აქტივებიდან გარკვეული შემოსავალი მიიღოს, მთავარი ამოცანა საიმედო განთავსება და დროული ხელმისაწვდომობა არის, ანუ, მათი მართვა პირველ რიგში რისკების დაზღვევის გათვალისწინებით ხდება.

ამის გამო, ჩვენ ვთანამშრომლობთ მხოლოდ სანდო, ყურადღებით შერჩეულ ბანკებთან, რომლებსაც, როგორც წესი, აქვთ მაღალი საკრედიტო რეიტინგები, თანხებს მხოლოდ მოკლე პერიოდით ვათავსებთ (ერთ თვემდე, თუმცა როგორც წესი უფრო მოკლე დროით) და ვიყენებთ მხოლოდ შეზღუდული რაოდენობის, მარტივ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

ემიტენტის რისკების მართვაც იგივე პრინციპების მიხედვით ხდება. პროკრედიტ ბანკს ეკრძალება სპეკულაციურ ვაჭრობაში მონაწილეობა. ბანკი პრინციპულად მხოლოდ მაღალი ლიკვიდურობის მქონე ფასიან ქაღალდებს ყიდულობს, როგორც წესი, მაქსიმალური გადახდის ვადით ერთ წლამდე. ეროვნულ ვალუტაში არსებული ლიკვიდურობის ინვესტირება ძირითადად საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებში ან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებულ სახაზინო ობლიგაციებში ხდება. ევროსა და დოლარის სახსრების განთავსება ძირითადად ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) ქვეყნების ბანკებში ხდება. საბაზრო ფასების ცვლილებების ზეგავლენა ბანკზე შეზღუდულია. ამის მიზეზი არის ის, რომ ფასიანი ქაღალდების მოცულობა საკმაოდ დაბალია, მათი ვადიანობა - მოკლე, ხოლო ემიტენტების შერჩევა ხდება ყურადღებით და რისკების კონსერვატიული კრიტერიუმების გათვალისწინებით.

როგორც წესი, ჩვენი კონტრაჰენტები არიან საქართველოს ეროვნული ბანკი, საქართველოს სახელმწიფო და კომერციული ბანკები. ვალდებულებების ძირითადი სახეობებია ნაშთები ანგარიშებზე, მოკლევადიანი ანაბრები, მაღალი ლიკვიდურობის მქონე ფასიანი ქაღალდები და, მცირე მოცულობით, დერივატივები ლიკვიდურობის მართვისა და ჰეჯირების მიზნებისთვის (კერძოდ, სავალუტო სვოპები).

კონტრაჰენტებისა და ემიტენტების ვალდებულებები ბანკის მიმართ იმართება ლიმიტების სისტემის საფუძველზე, ისევე როგორც კლიენტების საკრედიტო რისკების შემთხვევაში. პროკრედიტ ბანკი ტრანზაქციებს მხოლოდ იმ კონტრაჰენტებთან აწარმოებს, რომლებიც ბანკმა წინასწარ გააანალიზა და რომლებისთვისაც ლიმიტი

დაამტკიცა. მთლიანი ლიმიტი იმ ბანკისთვის ან ბანკების ჯგუფებისთვის, რომლებიც არ მიეკუთვნებიან ეუთო-ს ქვეყნებს, არ უნდა აღემატებოდეს პროკრედიტ ბანკის კაპიტალის 10%, თუ არსებობს პროკრედიტ ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტისა (ALCO) ან პროკრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტის წინასწარი დამატებითი თანხმობა.

OECD-ს წევრი ქვეყნის ბანკისთვის ლიმიტი კაპიტალის 25%-ს შეადგენს. როგორც წესი, ჩვენი ვადიანი ანაბრების მაქსიმალური ვადა არის ერთი თვე; სამ თვეზე ხანგრძლივი ვადები პროკრედიტ ჯგუფის ALCO-ს ან რისკების მართვის კომიტეტის თანხმობას მოითხოვს. თანხმობა, ასევე, საჭიროა ფასიან ქალაქებში ნებისმიერი ინვესტირების შემთხვევაში, გარდა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ეროვნულ ვალუტაში გამოშვებული, სამ თვემდე ვადიანობის ფასიანი ქალაქებისა.

რისკის კონცენტრაციის თავიდან ასაცილებლად, დამატებით დადგენილია მაქსიმალური ლიმიტი ცალკეული საბანკო ჯგუფისა და სახელმწიფოს (ცენტრალური ბანკის, სამთავრობო და სახელმწიფო ერთეულების მთლიანი ვალდებულებების ჯამი) მიმართ.

საბაზრო რისკები

საბაზრო რისკები არის პოტენციური ზარალის რისკი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საბაზრო ფასების ცვლილებების შედეგად, როგორცაა სავალუტო კურსის ან სხვა პარამეტრების ცვლილება, რომლებიც ფასებზე ზემოქმედებას ახდენს. პროკრედიტ ბანკისთვის მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკებია: სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო წიგნში. პროკრედიტ ბანკი ისე მართავს საბაზრო რისკებს, რომ მათი ზეგავლენა ზოგადი რისკების თვალსაზრისით მაქსიმალურად შეამციროს. ბანკის რისკების სტრატეგიის თანახმად, სავალუტო რისკებისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების აღება სპეკულაციური მიზნებით დაუშვებელია; უცხოური ვალუტის დერივატივებისა და საპროცენტო განაკვეთების დერივატივების გამოყენება დასაშვებია მხოლოდ ჰეჯინგის მიზნით ან ლიკვიდურობის მისაღებად. პროკრედიტ ბანკი მკაცრად არასავაჭრო წიგნის მქონე ინსტიტუტია.

სავალუტო რისკები

სავალუტო რისკს ჩვენ განვსაზღვრავთ როგორც უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მერყეობით მიღებული ზარალის ან უარყოფითი გავლენის რისკს. სავალუტო რისკმა შეიძლება უარყოფითი გავლენა მოახდინოს შემოსავლებზე და საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტის შემცირება გამოიწვიოს.

შედეგები უარყოფითია, როდესაც უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებები ოდენობა არ არის შესაბამისი, ხოლო სავალუტო კურსი არახელსაყრელი მიმართულებით იცვლება (ეროვნული ვალუტის გაუფასურება ხდება). რისკების მთავარი მაჩვენებელი, რომელიც თითოეული ვალუტისთვის საბალანსო უწყისში შეუსაბამობას ავლენს, არის ღია სავალუტო პოზიცია (OCP). მთლიანი ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტი ბანკის CRR კაპიტალის 10% შეადგენს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ამ ლიმიტიდან გადახვევა პროკრედიტ ჯგუფის ALCO-ს ან პროკრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტის მიერ არის დამტკიცებული. საერთო ღია სავალუტო პოზიციისთვის რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლად მიჩნეულია პროკრედიტ ბანკის CRR კაპიტალის 7,5%, ხოლო $\pm 5\%$ განსაზღვრულია თითოეული ვალუტის ღია სავალუტო პოზიციისთვის.

სავალუტო რისკმა შეიძლება შეამციროს საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი, რადგან ბანკის კაპიტალი ეროვნულ ვალუტაშია წარმოდგენილი, ხოლო აქტივების დიდი ნაწილი, რომელსაც ეს კაპიტალი უზრუნველყოფს, უცხოურ ვალუტაშია დენომინირებული. ეროვნული ვალუტის გაუფასურებას შეიძლება მოჰყვეს კაპიტალის ადეკვატურობის მნიშვნელოვანი გაუარესება, თუ უცხოური ვალუტა გაძვირდება (ადგილობრივი პერსპექტივით) და ბანკს ამის შედეგად უფრო მაღალი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ექნება, კაპიტალი კი უცვლელი დარჩება. მოცემული რისკის შესამცირებლად, ბანკი ცდილობს ეროვნულ ვალუტაში არსებული აქტივების წილის გაზრდას. სულ მცირე კვარტალში ერთხელ, კაპიტალის ადეკვატურობის პროგნოზირების პროცესის ფარგლებში, ხორციელდება სავალუტო რისკების სტრეს-ტესტები, რომლებიც აჩვენებს ვალუტის კურსის არახელსაყრელი ცვლილებების ზეგავლენას ბანკის კაპიტალის კოეფიციენტებზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო წიგნში

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებებით გამოწვეული ზარალის რისკი, რომელიც წამოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების ვადების სტრუქტურული შეუსაბამობის შედეგად. ის რეგულარულად, მინიმუმ კვარტალში ერთხელ, ფასდება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მიზნით, პროკრედიტ ბანკი ცვალებადი განაკვეთის მქონე სესხების გაცემას ანიჭებს უპირატესობას. შედეგად, აქტივების გადაფასების ვადების ვალდებულებების გადაფასების ვადებთან შესაბამისობაში მოყვანა უკეთესად არის შესაძლებელი, მაშინაც კი, როდესაც ვალდებულებების ვადები სესხების ვადებზე უფრო ხანმოკლეა. ცვალებადი განაკვეთის მქონე სესხის გამჭვირვალედ გაცემისთვის, ბანკი, საპროცენტო განაკვეთების დასარეგულირებლად, ათვლის წერტილად საჯაროდ ცნობილ საპროცენტო განაკვეთებს იყენებს (LIBOR, EURIBOR, საქართველოს ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთი). საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესამცირებელი ფინანსური ინსტრუმენტები (ჰეჯები) ეროვნულ ვალუტაში არ არის ხელმისაწვდომი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის შეფასების, მონიტორინგისა და შემცირების მიზნით, ბანკი იყენებს მიდგომას, რომელიც ეფუძნება ვადიანობების გადაფასების ანალიზს. აქტივები და ვალდებულებები გადანაწილებულია სახელშეკრულებო პირობებით გათვალისწინებულ ვადებზე. ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკს ორი მაჩვენებლის საფუძველზე აფასებს: EVI - ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენა, გრძელვადიანი პერსპექტივა, და IEI - საპროცენტო შემოსავლების მაჩვენებელი, თორმეტთვიანი პერსპექტივა (მოგება-ზარალზე გავლენა). ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენა (EVI) ყველა ვალუტის საპროცენტო განაკვეთის ერთდროული საზიანო (შემცირების თუ გაზრდის) შოკის სიმულაციის დროს არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის CRR კაპიტალის 15%-ს; რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებელი

თითოეული ვალუტისთვის განსაზღვრულია 10%-ით (გაუქვითავი მაჩვენებელი თითოეულ შემთხვევაში). მოგება-ზარალზე ნეგატიური ეფექტი მნიშვნელოვნად მიიჩნევა, თუ ის ბანკის CRR კაპიტალის 5%-ს აღემატება (რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებელი). მოგება-ზარალზე გავლენა მიჩნეულია არსებითად თუ ის ბანკის CRR კაპიტალის 5%-ს აჭარბებს (ადრეული გაფრთხილების მაჩვენებელი). მოგება-ზარალზე გავლენა ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს არ უნდა აღემატებოდეს (გაუქვითავი მაჩვენებელი თითოეულ შემთხვევაში).

საოპერაციო და თაღლითობის რისკები

CRR-ის შესაბამისად, საოპერაციო რისკს ჩვენ განვმარტავთ, როგორც არასათანადო ან წარუმატებელი შიდა პროცესების, ადამიანების ან სისტემების მოქმედების ან გარე მოვლენების მიერ გამოწვეული დანაკარგის რისკს. ეს განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და საინფორმაციო უსაფრთხოების რისკს, სამართლებრივ რისკს, რეპუტაციულ რისკს და აუთოსორსინგის რისკს. საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკა 2009 წელს დაინერგა; ის ბანკის მენეჯმენტის მიერ არის დამტკიცებული და ყოველწლიურ განახლებას ექვემდებარება. პოლიტიკაში მოცემული პრინციპები შეესაბამება ოპერაციული რისკებისადმი CRR-ის სტანდარტიზებულ მიდგომას, საქართველოს ეროვნული ბანკის ოპერაციული რისკების მართვის რეგულაციებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის კიბერუსაფრთხოების სტრუქტურას და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას.

საოპერაციო რისკების მართვის მიზანი არის რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენა და დანაკარგების განმეორების თავიდან აცილება. ამისათვის ძირითადად გამოიყენება შემდეგი ინსტრუმენტები: პროკრედიტ ჯგუფის რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზა (ჯგუფის დონეზე), საოპერაციო და თაღლითობის რისკების ყოველწლიური შეფასება, ბანკის მიერ შემუშავებული მთავარი რისკების ინდიკატორები და ახალი რისკების დამტკიცების პროცესი - ყველა ახალი მომსახურების თუ პროდუქტის ანალიზი სტრუქტურირებული პროცედურის მიხედვით.

რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზა პროგრედიტ ჯგუფის მიერ იდენტიფიცირებული საოპერაციო რისკების გამომწვევი ყველა მოვლენის ეფექტიანი დოკუმენტირების, ანალიზის და კომუნიკაციის მიზნით შეიქმნა. ყველა პროგრედიტ ბანკი აწარმოებს რისკის შემთხვევების დოკუმენტირებას სპეციალური სისტემის გამოყენებით, რომელიც საოპერაციო და თაღლითობის რისკების შესამცირებლად ან თავიდან ასაცილებლად აუცილებელი მაკორექტირებელი ან პრევენციული ზომების განხორციელებისთვის სათანადო ყურადღებას უზრუნველყოფს.

რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზაში დაფიქსირებული, რეალურად დამდგარი შემთხვევების ანალიზისგან განსხვავებით, რისკების ყოველწლიური შეფასება სისტემატიურად ხორციელდება მნიშვნელოვანი რისკების გამოსავლენად და კონტროლის მექანიზმების ადეკვატურობის შესაფასებლად. ეს ორი ინსტრუმენტი ერთმანეთს ავსებს და პროგრედიტ ბანკის საოპერაციო რისკის პროფილის ზოგად სურათს ქმნის.

რისკის ინდიკატორები, ასევე, გამოიყენება საბანკო საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში ან სტრუქტურულ ერთეულში თაღლითობის გაზრდილი რისკის გამოსავლენად, რომელიც პოტენციურმა თაღლითებმა შეიძლება გამოიყენონ. ბანკი ახორციელებს ამ ინდიკატორების რეგულარულ ანალიზს და საჭიროების შემთხვევაში, იღებს გადაწყვეტილებას პრევენციულ ზომებთან დაკავშირებით.

ოპერაციული რისკის მართვის სრულყოფილად წარმოებისთვის, აუცილებელია ყველა ახალი მომსახურების განხორციელებამდე მისი გაანალიზება და პოტენციური რისკების გამოვლენისა და მართვის მიზნით ახალი რისკების დამტკიცების პროცესის წარმართვა.

საინფორმაციო ტექნოლოგიებთან დაკავშირებული რისკების შესამცირებლად, პროგრედიტ ჯგუფმა შეიმუშავა საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების სტანდარტები. ამასთან, პროგრედიტ ბანკს საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და

ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკების მართვის ჩარჩოში საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნები აქვს ინტეგრირებული. ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და ბიზნესის უწყვეტობის რეგულარული კონტროლი არსებული პროცესებისა და პროცედურების ნაწილია. ბანკი საკუთარი საინფორმაციო აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს და კრიტიკულ საინფორმაციო აქტივებთან დაკავშირებული რისკების ყოველწლიურ შეფასებას ახორციელებს. ბანკში არსებული ბიზნესის უწყვეტობის სქემა უზრუნველყოფს ყველა თანამშრომლის მიერ ამ რისკების გააზრებას, კრიტიკული პროცესების იდენტიფიცირებასა და ოპერაციების აღსადგენად რესურსების ისეთ განაწილებას, რომელიც პროცესების პრიორიტეტულობას შეესაბამება.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკი

პროგრედიტ ბანკისთვის უაღრესად მნიშვნელოვანია გამჭვირვალე და სოციალურ პასუხისმგებლობაზე დაფუძნებული საბანკო მომსახურების შეთავაზება. ბანკის ქცევის კოდექსი და აკრძალული საქმიანობების სია ერთიანობაში ქმნის ყველა თანამშრომლისთვის სავალდებულო საინფორმაციო ჩარჩოს, რომელიც გამოხატავს პროგრედიტის უარს, აწარმოოს საქმიანი ურთიერთობები ისეთ ფიზიკურ პირებთან და კომპანიებთან, რომელთა საქმიანობა პროგრედიტ ჯგუფის და პროგრედიტ ბანკის ეთიკურ ღირებულებებთან წინააღმდეგობაში მოდის.

პროგრედიტ ბანკი იცავს პროგრედიტ ჯგუფის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის (AML) პოლიტიკის ერთიან კონცეფციას და პროგრედიტ ჯგუფის თანმდევ სტანდარტებსა და სახელმძღვანელო პრინციპებს, რომელთაგან ყველა შეესაბამება გერმანიისა და ევროკავშირის საკანონმდებლო მოთხოვნებს და, ასევე, საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტისა (Basel Committee on Banking Supervision, BCBS) და ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფის (Financial Action Task Force (FATF) მიერ დადგენილ სახელმძღვანელო პრინციპებს. ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის სფეროში საერთაშორისო სტანდარტებისა და საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენებასთან

ერთად, პროკრედიტ ბანკი, ასევე, ასრულებს საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ მოთხოვნებსა და რეგულაციებს.

პროკრედიტ ჯგუფის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის სისტემა შემდეგ ძირითად ელემენტებს მოიცავს:

- პროკრედიტ ჰოლდინგში პროკრედიტ ჯგუფის AML გუნდი მთელ პროკრედიტ ჯგუფში ფულის გათეთრების პრევენციის, ტერორიზმის დაფინანსებასთან და თაღლითობასთან ბრძოლის ცენტრალურ ერთეულს წარმოადგენს. პროკრედიტ ჯგუფის ჩარჩო კონცეფციის შექმნისა და AML ტრენინგების ჩატარების პარალელურად, ჯგუფის AML გუნდი პროკრედიტ ბანკების მიერ ჯგუფის AML პოლიტიკის განხორციელების რეგულარულ მონიტორინგს აწარმოებს.
- ბანკს ჰყავს AML ოფიცერი, რომელიც ბანკის დირექტორთა საბჭოს (ან, მოთხოვნის შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს) და პროკრედიტ ჰოლდინგის ჯგუფის AML ოფიცერის მიმართ რეგულარულ ანგარიშგებას აწარმოებს.
- ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის რეგულარულად ტარდება AML ტრენინგები - თანამშრომლის მიერ ბანკში მუშაობის დაწყებისას და რეგულარულად საქმიანობის განმავლობაში, ბანკის სატრენინგო გეგმის ფარგლებში, პროკრედიტ ჯგუფის AML პოლიტიკის შესაბამისად.
- პროკრედიტ ჯგუფის მიერ შემუშავებული კლიენტის სათანადო, კომპლექსური შემოწმების სტანდარტებთან შესაბამისად, პროკრედიტ ბანკი კლიენტების კომპლექსური შემოწმების პროცედურის ფარგლებში იყენებს მკაცრ წესებს, რომლებიც გათვალისწინებულია მიდგომით “იცნობდე შენს კლიენტს”.
- ბანკში არსებობს კლიენტებთან დაკავშირებული რისკების კლასიფიკაციის სისტემა და გამოიყენება შესაბამისი კომპლექსური შემოწმებისა და მონიტორინგის პროცედურები.

• ბანკის ყველა კლიენტი და ტრანზაქცია მოწმდება საერთაშორისო სანქციებისა და ემბარგოს დადგენის მიზნით; კლიენტების გადამოწმება, ასევე, ხორციელდება პოლიტიკურად აქტიური პირების სახელმწიფო და შიდასაბანკო სივრცეში.

• ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების, თაღლითობის და სხვა ფინანსური დანაშაულის რისკები ფასდება ყოველწლიურად, პროკრედიტის მთელი ჯგუფის მასშტაბით, რის შედეგადაც შესაძლებელი ხდება სპეციალური ზომების მიღების მეშვეობით იდენტიფიცირებული რისკების შესწავლა და შემცირება.

• ბანკი თანამშრომლობს საქართველოს საგამოძიებო ორგანოებთან. ინფორმაცია ნებისმიერი საქმიანობის შესახებ, რომელიც ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსებისა თუ ფინანსური დანაშაულის ეჭვს იწვევს, ფინანსური მონიტორინგის სამსახურებსა და პროკრედიტ ჯგუფის AML ოფიცერს მიეწოდება. პროკრედიტ ჯგუფის დონეზე, ჯგუფის AML ოფიცერი თანამშრომლობს საგამოძიებო და სამართალდამცავ ორგანოებთან გერმანიაში და მის ფარგლებს გარეთ.

პროკრედიტ ბანკმა შექმნა შესაბამისობის ქვეგანყოფილება, რომელიც პასუხისმგებელია ეროვნულ საბანკო რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე და რეგულარულ ანგარიშგებას აწარმოებს ბანკის მენეჯმენტისა და პროკრედიტ ჯგუფის შესაბამისობის ოფიცერის მიმართ.

ბანკის საქმიანობა ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენციის ყველა საკანონმდებლო მოთხოვნას სრულად შეესაბამება. მეტიც, ბანკი იცავს პროკრედიტ ჯგუფის მასშტაბით მიღებულ სახელმძღვანელო პრინციპებს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენციასთან დაკავშირებით, რომელიც მრავალი კუთხით უფრო მკაცრია, ვიდრე ქვეყანაში არსებული საკანონმდებლო მოთხოვნები.

ლიკვიდურობის და დაფინანსების რისკები

ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი ეხება პროკრედიტ ბანკის მოკლევადიან და გრძელვადიან უნარს, სრულად და დროულად შეასრულოს თავისი ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის სტრესულ სიტუაციებში.

ზოგადად, ბანკის ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი ლიმიტირებულია იმ გარემოებით, რომ ჩვენ უმეტესწილად გავცემთ სესხებს ყოველთვიური გადახდის პირობით, რაც ძირითადად კლიენტების დეპოზიტებით არის დაფინანსებული. დეპოზიტების მოზიდვის ოპერაციები ორიენტირებულია ბიზნეს კლიენტებისა და მეანაბრეების სამიზნე ჯგუფზე, ვისთანაც ჩვენ მყარ ურთიერთობას ვამყარებთ. ფინანსურმა კრიზისმა აჩვენა, რომ ჩვენი კლიენტების ანაბრები დაფინანსების სტაბილურ და საიმედო წყაროს წარმოადგენს. 2019 წლის დეკემბრის ბოლოს, დაფინანსების ყველაზე მსხვილი წყარო კლიენტების ანაბრებია.

მოკლევადიანი ლიკვიდურობის რისკს, სხვა ინსტრუმენტებთან ერთად, ვაფასებთ ლიკვიდურობის გეპის (ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების სხვაობა სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით) ანალიზით და ამ რისკის მონიტორინგს ვახორციელებთ 30-დღიანი ლიკვიდურობის ინდიკატორის (საკმარისი ლიკვიდურობის ინდიკატორი - SLI) და „გადარჩენის პერიოდის“ საფუძველზე, ასევე ლიკვიდურობის მინიმალური კოეფიციენტის შესაბამისად, რომელსაც საქართველოს ეროვნული ბანკი (საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი, LCR) და ევროკავშირის კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ დებულება (CRR ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი - CRR LCR) განსაზღვრავს. საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებლით ფასდება, თუ რამდენად საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს ბანკს მოსალოდნელ შემოსულ და გასულ ფულად სახსრებზე უახლოესი 30 დღის განმავლობაში. „გადარჩენის პერიოდი“ წარმოადგენს დროის პერიოდს რომლის განმავლობაშიც ბანკს შეუძლია დააკმაყოფილოს ყველა მისი ვადადამდგარი გადახდა, დამატებითი ფულადი სახსრების გენერირების საჭიროების გარეშე.

გაანგარიშება ითვალისწინებს ბანკებში დეპოზიტების მოძრაობის ისტორიული ანალიზის შედეგად დეპოზიტების გადინებას. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტები გვიჩვენებს, თუ რამდენად საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს ბანკს იმისათვის, რომ მან დაფაროს მომდევნო 30 დღის განმავლობაში წმინდა მოსალოდნელი დეპოზიტების გადინება, მათ შორის მძიმე ეკონომიკური შოკის სცენარის შემთხვევაშიც.

გარდა ამისა, ბანკს განსაზღვრული აქვს რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები, რომელთა მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება. ამ თვალსაზრისით მთავარი მაჩვენებლებია: საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებელი (მთლიანი ან ვალუტების მიხედვით), ბანკთაშორისი დაფინანსების მაჩვენებელი, ერთდღიანი დაფინანსების მაჩვენებელი და „გადარჩენის პერიოდი“ გახანგრძლივებული საბაზრო სტრესის სცენარის მიხედვით.

ბაზრის რისკთან დაკავშირებული, კომბინირებული და გრძელვადიანი სტრეს-ტესტები ტარდება ყოველთვიურად და, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხშირად, რათა პროკრედიტ ბანკმა უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდური სახსრების არსებობა მისი ვალდებულებები შესასრულებლად, რთულ პერიოდებშიც კი. უფრო მეტიც, ბანკს აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში. თუ მოულოდნელი გარემოებების წარმოქმნის დროს ბანკს არ აღმოაჩნდება საკმარისი ლიკვიდური სახსრები, სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში შემუშავებულია პროკრედიტ ჯგუფის დონეზეც: ამ გეგმის მიხედვით, „დაფინანსების ბოლო წყაროს“ პროკრედიტ ჰოლდინგი წარმოადგენს. ამ მიზნით, პროკრედიტ ჰოლდინგი ლიკვიდური აქტივების სათანადო რეზერვებს ინახავს. ლიკვიდური აქტივების რეზერვის ოდენობა განისაზღვრება პროკრედიტ ჯგუფის სტრეს-ტესტების საფუძველზე და რეგულარულ მონიტორინგს ექვემდებარება.

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

პროკრედიტ ბანკი დაფინანსების რისკს მართავს, აფასებს და ზღუდავს ბიზნესის დაგეგმვის, ვადიანობის გეგმების ანალიზისა და შესაბამისი ინდიკატორების მეშვეობით. ბიზნესის დაგეგმვის პროცესში გამოვლენილი ბანკის დაფინანსების საჭიროებების მონიტორინგი და რეგულარული გადახედვა პროკრედიტ ჯგუფის დონეზეც ხდება. ჯგუფის ALCO და ბანკის ALCO მონიტორინგს უწევენ გარე მომწოდებლებთან, განსაკუთრებით საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან, წარმოებულ ყველა ცალკეულად მნიშვნელოვან ტრანზაქციას. პროკრედიტ ჰოლდინგი და პროკრედიტ ბანკი გერმანია, ასევე, ახორციელებენ შუალედურ დაფინანსებას იმ შემთხვევაში, თუ დაფინანსების მიღების ვადა გადაიწვეს. დაფინანსების რისკის შეფასების მნიშვნელოვანი მაჩვენებელი დეპოზიტების კონცენტრაცია არის. ის განისაზღვრება, როგორც ბანკის საერთო სადეპოზიტო პორტფელში მხოლოდ უმსხვილესი არასაფინანსო დეპოზიტარის წილი ან ყველა არასაფინანსო დეპოზიტარის წილი, რომელთაც საერთო არასაფინანსო სადეპოზიტო პორტფელში 1%-ზე მეტი წილი აქვთ. ანგარიშგების ტრიგერი დგინდება ანაბრების გადინების სავარაუდო დონეზე.

კაპიტალის მართვა

პროკრედიტ ჯგუფში კაპიტალის მართვის ძირითადი პრინციპი არის ის, რომ როგორც პროკრედიტ ბანკს, ასევე მთლიანად პროკრედიტ ჯგუფს არ შეუძლია უფრო მაღალი რისკის აღება, ვიდრე მათ კაპიტალს შეუძლია დაფაროს. ამ პრინციპის მონიტორინგი ახორციელდება სხვადასხვა მაჩვენებლის გამოყენებით, რისთვისაც განსაზღვრულია რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები და ლიმიტები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მარეგულირებელ სტანდარტებთან ერთად, პროკრედიტ ბანკი ხელმძღვანელობს დამატებითი მაჩვენებლებით, რომლებიც მოიცავს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებს კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ დებულების (CRR) შესაბამისად, ძირითადი პირველადი კაპიტალის (Tier 1) ლევერიჯის კოეფიციენტს CRR-ის შესაბამისად და კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასებას.

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა;
- ბანკში განსაზღვრული კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობა და კაპიტალის საკმარისი ოდენობის ბუფერის შექმნა ბანკის საქმიანობის უზრუნველსაყოფად;
- ბანკის მხარდაჭერა უწყვეტი განვითარების გეგმების განხორციელებაში.

პროკრედიტ ჯგუფისთვის კაპიტალის მოთხოვნებს აწესებს და აკონტროლებს გერმანიის ფინანსური ზედამხედველობის ფედერალური დაწესებულება (BaFin) და სამეთვალყურეო კოლეჯი, გერმანიის საბანკო აქტის 8ა მუხლის შესაბამისად, ხოლო პროკრედიტ ბანკი, პირველ რიგში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს ექვემდებარება

პილარ 1 და კომბინირებული ბუფერი

2017 წლის დეკემბრიდან, სებ-მა მიმოიხილა პილარ 1-ის და პილარ 2-ის მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები და კაპიტალის დამატებითი ბუფერები განსაზღვრა. საერთო პირველადი კაპიტალის (Tier 1), პირველადი კაპიტალის (Tier 1) და სულ საზედამხებელო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები იქნა შემცირებული და მინიმალური ზღვარი იქნა დაწესებული: 4.5 %, 6 % და 8 %, შესაბამისად (აღრე 7 %, 8.5 %, და 10.5 %), დამატებითი კაპიტალის ბუფერების გარდა. სს პროკრედიტ ბანკ, საქართველოს მოეთხოვება საკუთარი ფულადი სახსრების ფლობა, რომლებიც ყოველთვის აჭარბებს ან ტოლია ზემოაღნიშნული კაპიტალის მოთხოვნებისა.

ამასთანავე, ბანკებს მოეთხოვებათ საერთო პირველადი კაპიტალის საშუალებით დამატებითი კომბინირებული ბუფერის ფლობა. კომბინირებული ბუფერი შედგება შენახვის, კონტრაციკლური და სისტემური ბუფერებისგან. შენახვის ბუფერის განაკვეთი დადგენილია რისკ-შეწონილი აქტივების 2.5%-ზე, ხოლო კონტრაციკლური ბუფერისთვის 0%-იანი განაკვეთი, ყველა ბანკისთვის. კონტრაციკლური ბუფერი მერყეობს 0 % -დან 2.5 %-მდე შუალედში და მიმოიხილულ იქნება პერიოდულად, ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს შესაბამისად. სისტემურად მნიშვნელოვანი კომერციული ბანკებისთვის, სისტემური ბუფერი იქნა შემოღებული. პროკრედიტ ბანკი, საქართველო არ არის მიჩნეული სისტემურ ბანკად; შესაბამისად ბანკისგან 0%-იანი სისტემური ბუფერი მოითხოვება.

პილარ 2

ბაზელ III-ის სტრუქტურის შესაბამისად, პილარ 2-ის ფარგლებში მოქმედმა კომერციულმა ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ კაპიტალის ადეკვატურობის ბუფერები იმ რისკებისთვის რომლებიც საკმარისად არ არის დაფარული პილარ 1-ის ფარგლებში.

აღნიშნული სტრუქტურის ფორმალიზების და დანერგვის მიზნით საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შემოიღო “პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის დამატებითი კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესი”

ამ წესის შესაბამისად, პილარ 2-ის კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს არა-ჰეჯირებული ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერის მოთხოვნებს, რომლებიც აღრე პილარ 1-ში იყო შეტანილი.

ზემოაღნიშნული ბუფერის გარდა, პილარ 2-ის სტრუქტურა განსაზღვრავს კაპიტალის ბუფერს საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკისთვის (ცალკე დასახელება, ასევე სექტორში კონცენტრაციის რისკი), სტრეს-ტესტის წმინდა ბუფერს სამეთვალყურეო სტრეს-ტესტების შედეგების მიხედვით და სამეთვალყურეო პროცესისას განსაზღვრული წმინდა GRAPE ბუფერების ნაკრებს -სებ-ის რისკების შეფასების საერთო პროგრამა (GRAPE).

მნიშვნელოვანია აღინიშნოს, რომ კაპიტალის ბუფერები პილარ 2-ის ფარგლებში უნდა იყოს პროპორციულად ჩართული კაპიტალის მოთხოვნებში. აღნიშნულ მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით კომერციულ ბანკებს მიეცათ შესაბამისი ვადები, 2022 წლამდე.



COVID-19-ის აწეობა

(i). ზოგადი მიმოხილვა

2020 წლის 11 მარტს, ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ (WHO) COVID-19 კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. პირველი შემთხვევა საქართველოში ოფიციალურად 2020 წლის 26 თებერვალს დაფიქსირდა. ვირუსის გავრცელების საწინააღმდეგო ზომების ნაწილის სახით, საქართველოს მთავრობამ ქვეყანაში საქმიანობებზე გარკვეული შეზღუდვები დააწესა. სხვადასხვა დროს დაწესებული შეზღუდვები მოიცავს ტრანსსასაზღვრო მოგზაურობის აკრძალვას, ქვეყნის შიგნით ყველა მოგზაურობის შეზღუდვას კონკრეტული საათების განმავლობაში, ყველა საზოგადოებრივი ტრანსპორტის დახურვას, ყველა კომერციული საქმიანობის შეჩერებას, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც შეიძლება საქმიანობა განხორციელდეს დისტანციურად, სახლიდან, აგრეთვე კონკრეტული ბიზნეს საქმიანობების გარდა (სასურსათო მაღაზიები, აფთიაქები, კომერციული ბანკები, ბენზინგასამართი სადგურები, ფოსტა და ა.შ.).

საქართველოს მთავრობის მიერ დაწესებული შეზღუდვები არ ვრცელდება ბანკის არცერთ საოპერაციო საქმიანობაზე. ბანკი აგრძელებს მუშაობას ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის შესაბამისად და მის ორივე ოფისში ჰყავს თანამრომლები, რომლებიც შესაძლებლობის ფარგლებში დისტანციურ რეჟიმში მუშაობენ.

(ii). ცვლილებები მარეგულირებელ მოთხოვნებში

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

- უცხოური გაცვლითი კურსის უეცარი ზრდის სტაბილიზაციისთვის (ლარი/აშშ დოლარი კურსის პიკური მაჩვენებელი 3.4842 დაფიქსირდა 2020 წლის 27 მარტს) მარტის განმავლობაში სებ-მა ადგილობრივ ბაზარზე გაყიდა 100 მილიონი აშშ დოლარი;

- სებ-მა კოორდინაცია გაუწია საქართველოს ბანკების ინიციატივას, რომ კომერციული ბანკების საცალო და მცირე ბიზნეს მსესხებლებს, ქვეყნის ფარგლებში, მიეცეთ სამთვინი ნებაყოფლობითი საშელავათო პერიოდი. საოჯახო ფულადი საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად ოდნავ გაძლიერებული დეპოზიტების გატანების პარალელურად, წინამდებარე ინიციატივამ მეტად დაამძიმა ლარის ლიკვიდურობა ფინანსურ სექტორში. აღნიშნული პრობლემის გადასაჭრელად, სებ-მა კომერციულ ბანკებზე და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე სავალუტო სვოპების შეთავაზება დაიწყო, 200 მილიონ აშშ დოლარამდე თითოეული სექტორისთვის;

- სებ-მა შეარბილა მარეგულირებელი მოთხოვნები კომერციული ბანკებისთვის, კონკრეტული კაპიტალის ადეკვატურობის და ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მოთხოვნების შერბილების ჩათვლით. აღნიშნული უფლებას მისცემს ბანკებს გამოიყენონ არსებული ბუფერები კლიენტების მხარდასაჭერად მიმდინარე ფინანსურად სტრესულ გარემოებებში, რათა შეძლონ ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის გაგრძელება, შესაძლებლობის ფარგლებში. ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტის (LCR) მოთხოვნები (ადგილობრივი და უცხოური ვალუტისთვის, ისევე როგორც ჯამური მოთხოვნა) შესაძლოა იყოს გადახედილი და შემცირებული, აუცილებლობის შემთხვევაში;

- სებ-მა, შესაძლო საკრედიტო ზარალებისთვის დააწესა ზოგადი დებულებები თითოეული ბანკისთვის ინდივიდუალურად;

- სებ-ი არ დაკისრებს ფულად სანქციებს ეკონომიკური ნორმატივების და გარე ფაქტორებით განპირობებული ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში (ანუ რეზერვები, გაცვლითი კურსის გაუფასურება).

(iii). COVID-19-ის გავლენა ბანკზე

- მთავრობის ინიციატივის ნაწილის სახით, რომ კლიენტებს მიეცეთ მორატორიუმი კლიენტებზე გაცემული სესხების დაფარვაზე (ძირითადად პროცენტი), ბანკმა შეიმუშავა ინდივიდუალური მიდგომა კლიენტების საჭიროების საფუძველზე. ბანკმა მისცა მორატორიუმი ძირისა და პროცენტის დაფარვაზე მის დაზარალებულ კლიენტებს მათი მოთხოვნის საფუძველზე. კლიენტებზე გაცემული სესხების პორტფელის დაახლოებით 39%-ს მიენიჭა მორატორიუმი ძირისა და პროცენტის დაფარვაზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღიდან 3-დან 6-თვემდე ვადით. ბანკმა გაითვალისწინა მორატორიუმის გავლენა მის ლიკვიდურობის ანალიზში. ამასთანავე, ბანკმა ხელახლა განიხილა მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელი განახლებული მაკროეკონომიკური გარემოს მიხედვით, რამაც, 2020 წლის მარტში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა გამოიწვია.
- ხელმძღვანელობამ ასევე ჩაატარა სტრეს ტესტები რამოდენიმე შესაძლო მოვლენების განვითარების ვარიანტისთვის, რათა შეეფასებია პანდემიის შესაძლო უარყოფითი გავლენა ბანკის ოპერაციებზე და ლიკვიდურობაზე. ბანკმა სტრეს ტესტი ჩაატარა ფულად ნაკადებზე კლიენტების ანგარიშებზე, ივარაუდა რა ფულადი ნაკადების 10%-იდან 20%-მდე გადინება შემდეგი 12-თვისთვის. ამასთანავე, ბანკმა კლიენტებზე გაცემული სესხების დაფარვების (ფულადი ნაკადების შემოდინება) სტრეს ტესტი ჩაატარა, შემდეგისამისთვის დაფარვების ნულამდე და შემდგომი 9-თვიანი პერიოდისთვის - 50%-მდე შემცირებით. ბანკმა შეაფასა მისი ლიკვიდურობა და კაპიტალის ადეკვატურობის პოზიცია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღიდან 12-თვიანი

პერიოდისთვის. ყველაზე უარესი მოვლენების განვითარების შემთხვევის სტრეს ტესტის დროსაც კი, ბანკი ინარჩუნებს საკმარის ლიკვიდურობას და კაპიტალის ადეკვატურობას, რათა შეინარჩუნოს უწყვეტი ოპერაციები ახლო მომავალში.



გარემოსდაცვითი მართვა

გარემოს დაცვა ჩვენი იდენტობის და გრძელვადიანი სტრატეგიის განუყოფელი ნაწილია. გარემოსდაცვითი საკითხების მართვისთვის შემუშავებული გვაქვს მენეჯმენტის სისტემა, რომლის მიზნებია: ჩვენს მიერ მოხმარებული რესურსების ეფექტიანობის გაუმჯობესება, ჩვენი კლიენტების საქმიანობისას გარემოზე უარყოფითი ზეგავლენის შემცირება და “მწვანე” ინვესტიციების დაფინანსება. 2019 წლის ბოლოს მდგომარეობით, პროგრესიტი ბანკი, საქართველოს სასესხო პორტფელის უკვე 16%-ი „მწვანე“ სესხებისგან შედგებოდა.

გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლება უკვე მრავალი წელია ჩვენი ფინანსური ინსტიტუტის პრიორიტეტი. ჩვენ არ ვუჭერთ მხარს საქმიანობას, რომელიც გარემოს და საზოგადოებას ვნებს და ვინარჩუნებთ და ვანვითარებთ სისტემებს, რომლებიც გარემოზე ჩვენი და ჩვენი კლიენტების უარყოფითი ზეგავლენის მუდმივ შემცირებას უზრუნველყოფს. დროთა განმავლობაში, ჩვენ მეთად ფორმალური სახე მივეცით ჩვენს მიდგომას გარემოს დაცვითი მაჩვენებლების მართვისა და გაუმჯობესების მიმართ.

დღეს ჩვენ გვაქვს ჩამოყალიბებული და ყოვლისმომცველი გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის სისტემა (Environmental Management System - EMS), რომელსაც აღებული აქვს ISO 14001:2015 სტანდარტის სერტიფიკატი.

პროგრესიტი ჯგუფის, რომელიც ძირითადად ბანკებისგან შედგება, საქმიანობა საბანკო მომსახურებაა, შესაბამისად, ჩვენი კლიენტების საქმიანობით გამოწვეული არაპირდაპირი ზემოქმედება გარემოზე, რა თქმა უნდა, უფრო დიდი გავლენის მქონეა, ვიდრე ჩვენი საკუთარი რესურსების გამოყენებით გამოწვეული პირდაპირი ზეგავლენა. თუმცა, ამავდროულად, ჩვენ ვხედავთ, თუ რამდენად მნიშვნელოვანია ჩვენი შიდა რესურსების მოხმარების ეფექტიანობის მუდმივი გაუმჯობესება, რადგან გვესმის, რომ ეს ხელს უწყობს მწვანე ტექნოლოგიების გავრცელებას იმ ქვეყნებში, სადაც ჩვენ ვმუშაობთ. შესაბამისად, ჩვენ შევიმუშავეთ გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის სისტემა, რომელიც შედგება სამი სვეტისგან, რომელთა საფუძველზეც ყველა ჩვენი გარემოსდაცვითი ასპექტისა და ზემოქმედების მართვა ხორციელდება.

I სვები - შიდა გარემოსდაცვითი მანეჯმენტი

ჩვენი შიდა გარემოსდაცვითი მენეჯმენტი მოიცავს პროცესებს და ქმედებებს, რომლებიც გვხმარება გარემოზე ჩვენი პირდაპირი ზემოქმედების მუდმივ შემცირებაში. ჩვენი ფილიალების ინფრასტრუქტურაში მწვანე ინვესტიციების განხორციელებით, ჩვენ ხელს ვუწყობთ მწვანე ტექნოლოგიების გავრცელებას ქვეყანაში. ჩვენს თანამშრომლებს შორის გარემოსდაცვითი საკითხების შესახებ ცნობიერების ამაღლებაც, ასევე ინვესტის რესურსების მოხმარების ეფექტიანობის გაუმჯობესებას.

ჩვენ ვაგრძელებთ დიზელის მანქანების ელექტრონული და ჰიბრიდული სატრანსპორტო საშუალებებით ჩანაცვლებას. 2019 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, ჩვენი ელექტრონული და ჰიბრიდული სატრანსპორტო საშუალებები მთლიანი ფლოტის 73%-ს შეადგენს.

წვიმის წყლის გადაუშავების პროექტი

2018 წლის ივნისიდან, ჩვენ დავიწყეთ წვიმის წყლის შეგროვება, რომლის ფარგლებშიც სათავო ოფისის სახურავზე წვიმისას მოსული წყლის შეკრება ხდება. ეს პროექტი საშუალებას გვაძლევს, 14%-ით დავზოგოთ ოფისში წყლის მოხმარება, რაც დაახლოებით წელიწადში 600 კუბურ მეტრს შეადგენს. რადგან პროგრესიტი ბანკი, საქართველოს თანამშრომლების 80%-ზე მეტი სათავო ოფისის შენობაში მუშაობს, დამატებით 85 ადამიანი ქირით აღებული სართულებიდან, წყლის დაზოგვის ღონისძიებების შედეგები არსებითია.

ნარჩენების მართვა

ნარჩენების მართვა ჩვენი გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის მნიშვნელოვანი ნაწილია, რადგან ის გარემოზე დადებით ზეგავლენას ახდენს, განსაკუთრებით იმის გამო, რომ საქართველოში ნარჩენების სათანადო მართვა გავრცელებულ პრაქტიკას არ წარმოადგენს. ჩვენ ვხელმძღვანელობთ პრინციპით “ნარჩენების წარმომქმნელი იხდის ნარჩენების განთავსების/განადგურების ღირებულებას”. 2019 წელს პროგრესიტი ბანკმა ნარჩენების მართვის კომპანიას გადასამუშავებლად გადასცა 10278 კგ ქალაქი და მუყაო, 255 კგ პლასტმასი, 385 კგ შუშა, 60 კგ ელექტრონული ნარჩენები და 3900 კგ ელემენტი.

გარემოსდაცვითი მართვა



გარემოსდაცვითი მართვა



II სვეტი - ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვა კლიენტების დაკრედიტების დროს

ჩვენ ვმუშაობთ ქვეყანაში, სადაც ბიზნესებისთვის ხშირად დამახასიათებელია ეკოლოგიური და სოციალური სტანდარტების შედარებით დაბალი დონე. მიუხედავად ამისა, პროგრედიტ ბანკი საქართველო ბოლო 20 წელია ამ გარემოში ოპერირებს და მას განვითარებული და დანერგილი აქვს მომსახურების ჯანსაღი პროცესები. ეს პროცესები მისადაგებულია მცირე და საშუალო ბიზნეს კლიენტების რისკის პროფილს და ხელს უწყობს მაღალი გარემოსდაცვითი და სოციალური სტანდარტების წარმატებით მიღწევას.

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

ჩვენი კლიენტების სხვადასხვა ტიპის ბიზნეს მოდელის მიმართ ღია მიდგომის მიუხედავად, არსებობს გარკვეული, ზიანის მომტანი პრაქტიკა და საქმიანობა, რომლის მხარდაჭერაზე პროგრედიტ ბანკი უარს აცხადებს. ჩვენ არ ვუჭერთ მხარს საქმიანობას, რომელიც არ შეესაბამება ჩვენს ეთიკურ ღირებულებებს, მაგალითად, იარაღის ან ნარკოტიკების წარმოება და ვაჭრობა, წიაღისეულის მოპოვება დახურული კარიერული წესით და სხვა მსგავსი საქმიანობა, თუნდაც ის არ ეწინააღმდეგებოდეს კანონს. ბუნებრივია, ასევე მიუღებელია საქმიანობა, რომელიც დაკავშირებულია იძულებით შრომასთან, ბავშვთა შრომასთან, იძულებით გადასახლებასთან და ა. შ. ეს

საქმიანობები აღწერილია ბანკის აკრძალული საქმიანობების სიაში, რომელიც ჩვენი ქცევის კოდექსის ნაწილია და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის (IFC) აკრძალვების სიას შეესაბამება. ასეთ საქმიანობაში ჩართულ ფიზიკურ პირებთან თუ კომპანიებთან ჩვენ საქმიან ურთიერთობას არ ვამყარებთ.

ჩვენი ძალისხმევა, მაქსიმალურად შევამციროთ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკები, ქულების დათვლის მარტივ სისტემებს არ ეფუძნება. იმის ნაცვლად, რომ უბრალოდ უარი ვთქვათ ისეთ კომპანიებთან თანამშრომლობაზე, რომლებიც გარკვეული კრიტერიუმების დაკმაყოფილებას ვერ ახერხებენ, ჩვენ მათთან დიალოგში ვერთვებით, რათა განვიხილოთ, შეუძლია თუ არა ჩვენს მიერ გაწეულ მომსახურებას მათი დახმარება ეკონომიკურად ეფექტური გზით გარემოსდაცვითი და სოციალური კუთხით საქმიანობის გაუმჯობესებაში. სესხების გაცემის დროს ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვის მიზნით, ჩვენ შევიმუშავეთ სამ-საფეხურიანი პროცესი, რომლის ფარგლებშიც ჩვენ:

1. ვამოწმებთ კლიენტის ბიზნეს საქმიანობას აკრძალული საქმიანობების სიაში;
2. ეკოლოგიური, ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების რისკების წინასწარ განსაზღვრული კატეგორიზაციის მიხედვით განვსაზღვრავთ კლიენტის საქმიანობის რისკის კატეგორიას.
3. ადგილზე ვახორციელებთ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების უშუალო შეფასებას.

ამანალიტიკური პროცესის განხორციელებაში ჩვენი თანამშრომლებისთვის დახმარების გასაწევად, ჩვენ შევიმუშავეთ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების კატეგორიზაციის სისტემა იმ საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, რომლებიც კონკრეტულ ეკონომიკურ სექტორებს გარემოსა და საზოგადოებაზე პოტენციური უარყოფითი ზემოქმედების მიხედვით მაღალი, საშუალო ან დაბალი რისკის კატეგორიებს მიაკუთვნებს. კომპანიები, რომლებიც ისეთ ბიზნეს საქმიანობას ახორციელებენ, რომელიც საშუალო ან მაღალი რისკის კატეგორიას მიეკუთვნება, ექვემდებარება ინდივიდუალურ შეფასებას გარემოს, ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების წესების დაცვის საკითხებთან დაკავშირებით.

გარემოსდაცვითი მართვა



კომპანიაში სოციალური პირობების შეფასება ყველა ბიზნეს კლიენტთან ხდება, რათა დავრწმუნდეთ, რომ სამუშაო პირობები არის სათანადო და შრომისა და ადამიანის უფლებები არის დაცული.

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

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის მიერ დაფინანსებული საქმიანობის 74%-ს აქვს დაბალი ეკოლოგიური და სოციალური რისკი, 23%-ს საშუალო, ხოლო 3% მოდის მაღალი ეკოლოგიური და სოციალური რისკის მქონე საქმიანობაზე. იმის გამო, რომ ჩვენ გვსურს კლიენტების მოზიდვა სოფლის მეურნეობისა და სამეწარმეო სექტორებიდან, საშუალო და მაღალი ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მქონე კლიენტების წილი იზრდება. ეს არ ნიშნავს იმას, რომ ამ სექტორში მომუშავე კლიენტები დიდი საკრედიტო რისკის მატარებლები არიან, არამედ იმას, რომ მათი კომპლექსური ბიზნეს საქმიანობის შესაფასებლად საჭიროა უფრო სპეციალიზებული შეფასების სისტემა.

მაღალი ეკოლოგიური და სოციალური რისკების კატეგორიაში დაფინანსებული საქმიანობის წილი მთლიან პორტფელში 2019 წელს 3%-მდე გაიზარდა და ძირითადად მოიცავს ქვის, ქვიშის მოპოვებასთან, სასოფლო-სამეურნეო სასუქებისა და პესტიციდების იმპორტსა და რეალიზაციასთან დაკავშირებულ საქმიანობებს და ბოლო დროს ამოქმედებულ სექტორს მაღალი ეკოლოგიური რისკის კატეგორიაში - პლასტმასის წარმოება.

ზოგადად, ჩვენ მაღალი ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მქონე კლიენტებს უარს არ ვეუბნებით დაფინანსებაზე; ამის ნაცვლად, ჩვენ სიღრმისეულად ვაანალიზებთ მათ საქმიანობას გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების ჭრილში, რათა დავრწმუნდეთ, რომ ხდება ამ რისკების მართვა და, რომ ეს რისკები არ გადაიზრდება რეალურ მავნე ზეგავლენაში გარემოსა და საზოგადოებაზე.

III სვეტი - “მწვანე” დაფინანსება

“მწვანე” დაფინანსების ფარგლებში ჩვენ პირდაპირ ხელს ვუწყობთ „მწვანე“ ინვესტიციების განხორციელებას ქვეყანაში და მხარს ვუჭერთ კლიენტებს რომელთაც სურთ მათი ბიზნეს პროცესების გაუმჯობესება ეკოლოგიურად მიზანშეწონილი წესით, რაც გულისხმობს ენერგოეფექტურობაში, განახლებად ენერგიებში ან გარემოსდაცვაში ინვესტირებას.

საქართველოში არსებული გარემოსდაცვითი პრობლემებისა და ენერგეტიკის მაღალი ინტენსივობის გათვალისწინებით, ჩვენ გვსურს დავაჩქაროთ ენერგოეფექტური და განახლებადი ენერგიის ტექნოლოგიების მიღება, ასევე განვახორციელოთ ბიზნესების სტიმულირება და მხარდაჭერა გავუწიოთ ეკოლოგიურად სუფთა ინვესტიციების განხორციელებაში.

ჩვენი კლიენტების წახალისებით, რომ თავიანთ ბიზნეს საქმიანობაში დანერგონ “მწვანე მიდგომა”, ჩვენ მინიმუმამდე ვამცირებთ ჩვენს არაპირდაპირ გავლენას გარემოზე და ხელს ვუწყობთ კლიენტის ცვლილებებთან ადაპტაციას და მისი გავლენის შემსუბუქებას.

ამ მიზნით, ჩვენ შევადგინეთ ჯგუფის სახელმძღვანელო მითითებები - “მწვანე დაფინანსება”, რომელიც მთელ პროკრედიტ ჯგუფში, მათ შორის პროკრედიტ ბანკ, საქართველოში განსაზღვრავს ბიზნესისთვის და კერძო კლიენტებისთვის მწვანე დაფინანსების უზრუნველსაყოფის პროცესებსა და შერჩევის კრიტერიუმებს.

კერძოდ, სახელმძღვანელო მითითებები ხელს უწყობენ ინვესტიციებს შემდეგ სფეროებში:

- ენერგოეფექტური მოწყობილობა და პროცესები (EE);
- განახლებადი ენერგიის ტექნოლოგიები (RE);
- ეკოლოგიურად სუფთა პროექტები, რომლებიც გარემოზე პირდაპირ დადებით გავლენას ახდენენ.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მწვანე დაფინანსების წილის მოცულობა მთლიან პორტფელში გაიზარდა და 16% -ს შეადგენს.

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



გარემოსდაცვითი მართვა



ჩვენი გუნდი

ჩვენი ბიზნეს სტრატეგიის წარმატება და ჩვენი უნარი, კლიენტებს ღირებული მომსახურება მივაწოდოთ, განპირობებულია ჩვენი თანამშრომლებისა და მენეჯმენტის პროფესიული ცოდნითა და დამოკიდებულებით. ჩვენი მიზანია, ვაშენოთ ძლიერი, გამჭვირვალე, მდგრადი ინსტიტუტი, რომელიც თანამშრომლების განვითარებაზე ორიენტირებულია და ეთიკური პრინციპების საბაზისო სისტემას დაედგინება. გვსურს ჩვენს მენეჯერებთან ერთად, შევინარჩუნოთ კორპორაციული კულტურა, რომელიც არის პროაქტიული, პროდუქტიული და პროფესიული და, ამავე დროს, სოციალური პასუხისმგებლობის მატარებელი, სადაც ჩვენ თანამშრომლებს ექნებათ გრძელვადიანი პერსპექტივა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობები მთელი კარიერის მანძილზე.

მენეჯერთა ძლიერი გუნდი თანამშრომლების მიმართ ჩვენი მყარი და გრძელვადიანი პერსპექტივის მქონე მიდგომის საფუძველს ქმნის. პროგრედიტ ბანკების დირექტორებს ზედმიწევნით კარგად ესმით მათი ბანკებისა და პროგრედიტ ჯგუფის მუშაობის პრინციპები, რადგან ისინი ჯგუფთან საშუალოდ 12 წლის მანძილზე თანამშრომლობენ და ჩვენი მენეჯერთა აკადემიაც აქვთ დამთავრებული (და დღეს იქ ასწავლიან კიდევ).

ის ფაქტი, რომ ჩვენ ზოგადად ვეძებთ ისეთ თანამშრომლებს, რომლებიც აფასებენ და სურთ ხელი შეუწყონ “საზოგადოებრივ სიკეთეს” (“common good”) და მსგავს ღირებულებებით სისტემას იზიარებენ, თანამშრომლებთან ჩვენი მიდგომის კიდევ ერთი განმასხვავებელი ნიშანია. ძლიერი ლოგიკისა და ანალიტიკური უნარების გარდა, ჩვენ განსაკუთრებულ ყურადღებას ვაქცევთ კანდიდატების ფილოსოფიურ დამოკიდებულებას, მათ მიერ დემოკრატიის გაგებას, დიალოგის წარმოებისა და ემპათიის უნარს. ამ კონტექსტში, ჩვენ ასევე ვაფასებთ ისეთ კანდიდატებს, რომელთაც საუნივერსიტეტო განათლება ჰუმანიტარულ და სამეცნიერო სფეროებში აქვთ მიღებული.

თანამშრომლების შერჩევისა და განვითარებისადმი ჩვენი მიდგომის მთავარი მიზანი არის პროგრედიტ ჯგუფის ბიზნესისა და რისკების სტრატეგიის მხარდაჭერა, რათა შევძლოთ:

- (1) მაღალი ხარისხის და კლიენტზე ორიენტირებული მომსახურების გაწევა;
- (2) ჩვენი ფილიალებისა და განყოფილებების ოპტიმალური ორგანიზების უზრუნველყოფა;
- (3) ჩვენი თანამშრომლებისთვის ისეთი გარემოს შექმნა, რომელიც ერთდროულად მამოტივირებელი და სასიამოვნო იქნება.

რამდენიმე ძირითადი ინიციატივა დღეს უკვე მყარად არის დანერგილი:

- სამსახურში აყვანასთან დარტულია ყველა პოტენციური ახალი თანამშრომლისთვის, სამსახურში აყვანისთანავე ახალი თანამშრომლები ექვსთვიან “პროგრედიტში ინტეგრაციის პროცესს” გადიან, რომელიც სერბეთის ტრენინგ ცენტრში, ინგლისურ ენაზე ტარდება;
- სტრუქტურირებული ტრენინგი ახალი თანამშრომლებისთვის, რომელიც ზემოაღნიშნული “ინტეგრაციის პროცესის” გავლის შემდეგ იწყება და 6 თვიდან ერთ წლამდე პერიოდს მოიცავს, პოზიციის შესაბამისად;
- პროგრედიტ ჯგუფის სახელფასო სტრუქტურა, რომელშიც ორგანიზაციაში არსებული ნებისმიერი ხელფასის მოცულობა შეესაბამება შკალის შესაბამის ბიჯს, სადაც მომდევნო ბიჯზე გადასვლა (ხელფასის მატება) ხდება კვალიფიკაციისა და მიმდინარე წლის შედეგების მიხედვით. ხოლო ზედა (მაღალი) ბიჯებისთვის ხელფასის მატებისთვის არსებობს დამატებითი მოთხოვნები, კერძოდ სავალდებულო ტრენინგების გავლა პროგრედიტის აკადემიაში. შკალა სრულად დაინერგა 2014 წელს;
- პროგრედიტ ჯგუფის თითოეული თანამშრომლის ინდივიდუალური პროფესიული განვითარების მიზნით, თანამშრომლების შეფასებისადმი ყოვლისმომცველი მიდგომა, რასაც ხელს უწყობს გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფა;

- ყოვლისმომცველი ტრენინგი ჩვენი საშუალო დონის მენეჯერებისთვის და მაღალი პოტენციალის მქონე თანამშრომლებისთვის პროკრედიტის ბანკითა აკადემიაში (ერთწლიანი კურსი) და პროკრედიტის მენეჯერთა აკადემიაში (სამწლიანი კურსი), რომლებიც ტარდება გერმანიაში არსებულ ჩვენ საერთაშორისო აკადემიაში. სპეციალიზებული, თანამდებობას მორგებული ტრენინგები და პროკრედიტ ჯგუფის მასშტაბით თემატური სემინარები ისეთ სფეროებში, როგორიცაა ბიზნესის განვითარება, საკრედიტო რისკები, გარემოს დაცვა, ასევე, ზოგადი ტრენინგი თანამშრომლებისთვის, რომელიც მოიცავს ეთიკის ერთკვირიან კურსს;
- ინგლისური ენის კურსები პროკრედიტის ენების შესწავლის ცენტრში;
- პროკრედიტ ჯგუფის ქცევის კოდექსი, რომელიც ვრცელდება და რეგულარულად განიხილება ყველა თანამშრომელთან.

პროკრედიტ ბანკის ანაზღაურების სისტემა შეესაბამება მდგრადი ბიზნესისა და რისკების ჩვენს სტრატეგიას და ჩვენი თანამშრომლების მიერ ზედმეტი რისკის აღებას არ უწყობს ხელს. პროკრედიტ ბანკის ანაზღაურების სტრუქტურის მიზნებია:

- საჭირო სოციალური და ტექნიკური უნარების და ჩართულობის სურვილის მქონე თანამშრომლებისა და მენეჯერების მოზიდვა და შენარჩუნება;
- თანამშრომლების წახალისება, საკუთარ თავზე აიღონ პასუხისმგებლობა, ეფექტურად მართონ ბანკის ოპერაციები და საქმიანობა წარმართონ ერთად, გუნდური პრინციპით;
- გრძელვადიანი საქმიანი ურთიერთობების განვითარებისა და შენარჩუნების მხარდაჭერა;
- ანაზღაურების გამჭვირვალედ და სამართლიანად აღქმის უზრუნველყოფა, რათა თანამშრომლებმა მათი საქმიანობა წარმართონ პროკრედიტ ბანკის კონსერვატიული რისკების პროფილის შესაბამისად.

პროკრედიტ ბანკის მიდგომა ანაზღაურებასთან დაკავშირებით მიზნად ისახავს ჩვენი თანამშრომლებისთვის და მენეჯერებისთვის გრძელვადიანი პერსპექტივების შეთავაზებას. ხელფასების გამჭვირვალე სტრუქტურა ფიქსირებული ხელფასებით ამ კონტექსტში მთავარი ასპექტია; ცვალებადი ანაზღაურება შეზღუდულია და არასდროს არის კონტრაქტით გარანტირებული. თანამშრომელთა უმრავლესობისთვის, ანაზღაურება საბაზრო საშუალო შემოსავლის გამომხატველია.

სამართლიანი ხელფასის გარდა, პროკრედიტის ყველა თანამშრომელს ჩვენ ყოვლისმომცველ ტრენინგს და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობებს ვთავაზობთ. ჩვენი პროფესიული განვითარების პროგრამებში მონაწილეობა თანამშრომლებისთვის მნიშვნელოვან სარგებელს წარმოადგენს. ამიტომ, საბაზისო და მაღალი საფეხურის ტრენინგებში მონაწილეობა ჩვენი თანამშრომლების მიერ აღიქმება, როგორც კომპენსაციის საერთო პაკეტის არსებითი ნაწილი. პროკრედიტ ბანკი ტრენინგებში მნიშვნელოვან ინვესტიციებს ახორციელებს და ტრენინგების ჩატარებაზე გაწეული ხარჯები ბანკის თანამშრომლებზე დახარჯული სახსრების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს. სხვა განმსაზღვრელი ფაქტორები, რომლებიც პროკრედიტსა და მის თანამშრომლებს შორის გრძელვადიანი ურთიერთობების ჩამოყალიბებას უწყობს ხელს, არის ჩვენს მიერ შეთავაზებული საინტერესო ვაკანსიები, ჰორიზონტალური იერარქია, დანინაურების გამჭვირვალე შესაძლებლობები; ჩვენი სტანდარტული პრაქტიკაა შიდა ვაკანსიების გამოცხადება და ვაკანსიების უმეტესობის ბანკის შიდა თანამშრომლებით შევსება; ასევე უნდა აღინიშნოს რომ ჩვენი უფროსი და საშუალო რგოლის მენეჯერები ძირითადად ბანკის შიგნიდან ინიშნებიან. ჩვენ გვჯერა, რომ ყველაფერი ზემოაღნიშნული ქმნის სტიმულის მომცემ და პროფესიონალურ სამუშაო გარემოს.

სს პროკრედიტ ბანკი

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

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა	6
2. ბიზნეს გარემო	7
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება	7
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება.....	26
5. ცვლილებები მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებში	27
6. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული.....	30
7. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები	31
8. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	32
9. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში.....	33
10. ინვესტიციები	34
11. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები.....	35
12. საინვესტიციო ქონება.....	43
13. არამატერიალური აქტივები.....	44
14. ძირითადი საშუალებები.....	45
15. აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება.....	45
16. სხვა აქტივები	46
17. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	47
18. კლიენტების ანგარიშები.....	48
19. სხვა ნასესხები სახსრები	50
20. სხვა ვალდებულებები.....	51
21. მოგების გადასახადები	51
22. სუბორდინირებული სესხი	52
23. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი	53
24. წმინდა სესხის შეჯერება.....	54
25. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	55
26. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	55
27. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები.....	56
28. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი.....	57
29. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა	57
30. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	89
31. პირობითი ვალდებულებები	91
32. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	92
33. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები.....	94



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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პროკრედიტ ბანკის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა

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

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

დასკვნის საფუძველი

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

მმართველობითი ანგარიში

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

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



სს „პროგრედიტ ბანკი“

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
გვერდი 2

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

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

ხელმძღვანელობის და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებაზე

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

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

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

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების აუდიტზე

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

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

- ვახდენთ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და მართებულია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულებელყოფას.
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.



სს „პროგრესიტი ბანკი“

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

გვერდი 3

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

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

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

კარენ სატარიანი
შპს „KPMG Georgia“
13 მაისი 2020

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

'000 ლარი	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური	
	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018*	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018*
აქტივები					
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	7	86,983	167,842	86,983	167,842
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	7	175,926	170,806	175,926	170,806
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	9	21,917	29,767	21,917	29,767
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	10	234	234	234	234
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	10	-	-	6,100	6,100
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	8	83,489	32,143	83,488	32,140
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	11	1,070,120	1,023,256	1,070,120	1,023,256
მიმდინარე სავადასახადო აქტივი		1,553	-	1,553	-
საინვესტიციო ქონება	12	8,719	9,875	5,247	5,401
არამატერიალური აქტივები	13	544	1,287	544	1,287
ძირითადი საშუალებები	14	50,998	55,591	50,997	55,591
აქტივები გამოყენების უფლებით	15	2,871	-	2,871	-
სხვა აქტივები	16	8,394	8,108	8,203	7,834
სულ აქტივები		1,511,748	1,498,909	1,514,183	1,500,258
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	17	70,407	71,608	70,407	71,608
მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები		1,258	224	1,258	224
კლიენტთა ანგარიშები	18	767,297	696,377	771,385	699,694
სხვა ნასესხები სახსრები	19	406,707	457,234	406,707	457,234
სუბორდინირებული სესხი	22	45,314	82,978	45,314	82,978
საიჯარო ვალდებულებები	15	2,938	-	2,938	-
მიმდინარე სავადასახადო ვალდებულება		-	1,775	-	1,775
სხვა ვალდებულებები	20	1,439	1,322	1,173	1,197
სხვა ანარიცხები		430	813	430	813
გადავადებული სავადასახადო ვალდებულება	21	1,604	639	1,604	639
სულ ვალდებულებები		1,297,394	1,312,970	1,301,216	1,316,162
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	23	100,352	88,915	100,352	88,915
საემიციო კაპიტალი	23	51,324	36,388	51,324	36,388
გაუნაწილებელი მოგება		62,678	60,636	61,291	58,793
სულ კაპიტალი		214,354	185,939	212,967	184,096
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,511,748	1,498,909	1,514,183	1,500,258

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის xx მაისს.

ალექს მატეა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

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

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის xx მაისს.

ალექს მატეა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

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

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის xx მაისს.

ალექს მატეა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაიძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

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

6 - 89 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

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

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის xx მაისს.

ალექს მატუა
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა

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

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

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

ბანკი ერთპიროვნულად ფლობს შვილობილ კომპანიას შპს პროკრედიტ ფროფერტი, რომელიც 2007 წლის 23 ივლისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის ძირითადი საქმიანობა უძრავ-მოძრავი ქონების ფლობა და განკარგვაა. კომპანია ამ ქონებას იძენს აუქციონზე ბანკის იმ კლიენტებისგან, რომლებმაც აღებული ვალდებულებები ვერ შეასრულეს.

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

კაპიტალში მონაწილეობის წილის %, 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	2019	2018
Zeitinger Invest GmbH	17	17
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2	13.2
DOEN ფონდი	12.5	12.5
IFC - საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	10	10
TIAA-CREF - მასწავლებელთა და ანუიტეტის ასოციაცია	8.6	8.6
სხვა	38.7	38.7
სულ	100	100

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან იხილეთ 32-ე შენიშვნაში.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2. ბიზნეს გარემო

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება

მომზადების საფუძველი

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

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

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

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები არიან ინვესტირებული საწარმოები, მათ შორის, სტრუქტურირებული ერთეულები, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან ჯგუფს (i) აქვს ინვესტირებული საწარმოების საქმიანობის ისე წარმართვის უფლებამოსილება, რომ მნიშვნელოვნად მოქმედოს მათ შემოსავლებზე; (ii) გააჩნია ინვესტირებული საწარმოდან ცვალებადი შემოსავლების მიღების უფლება; და (iii) აქვს იმის შესაძლებლობა, რომ ინვესტირებულ საწარმოსთან მიმართებით მინიჭებული უფლებამოსილება გამოიყენოს თავისი შემოსავლების ოდენობაზე გავლენის მოხდენის მიზნით. მატერიალური უფლებების, მათ შორის, პოტენციური მატერიალური ხმის უფლებების, არსებობა და მნიშვნელობა განიხილება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებები სხვა სუბიექტზე. იმისათვის, რომ ესა თუ ის უფლება მატერიალური იყოს, უფლების მფლობელს პრაქტიკული შესაძლებლობა უნდა ჰქონდეს, რომ ეს უფლება გამოიყენოს მაშინ, როდესაც საჭიროა ინვესტირებული საწარმოს შესაბამისი საქმიანობის წარმართვასთან დაკავშირებით გადანაცვტილებების 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 ინვესტირების დამცავი უფლებები, მაგ., უფლებები, რომლებიც ინვესტირებული საწარმოს საქმიანობაში ფუნდამენტური ცვლილებების განხორციელებას უკავშირდება ან რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

შემთხვევებში გამოიყენება, ხელს არ უშლის ჯგუფს ინვესტირებული საწარმოს კონტროლში. შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის ჯგუფზე გადასვლის დღიდან, ხოლო დეკონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

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

შვილობილი კომპანიები

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

კომერციულ გარიგებაში.

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

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

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

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი აღისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის, პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს ასახავს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც საბაზრო განაკვეთებზე მორგებული არ არის. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი არსებობის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება როგორც შეძენილი 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 შეძენასთან ან გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. სავაჭრო მოთხოვნა არსებითი ფინანსური კომპონენტის გარეშე თავდაპირველად ფასდება გარიგების ფასით.

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს მოდელი

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

თუ ისეთი ბიზნეს მოდელია შერჩეული, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, ჯგუფი და ბანკი განსაზღვრავს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას (“SPPI”). ჩართული წარმოებული ფინანსური აქტივები 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 რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, გასესხებასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას.

თუ სახელშეკრულებო პირობები იწვევს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დაქვემდებარებას ისეთ რისკებზე ან ცვალებადობაზე, რაც არ შეესაბამება საბაზისო სასესხო შეთანხმებას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მხოლოდ 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 შემოწმებისას ჯგუფის და ბანკის მიერ გამოყენებული კრიტიკულად მნიშვნელოვანი მსჯელობები იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი – მსმ

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

ჯგუფი და ბანკი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, 1-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. 1-ლი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება ოდენობით, რომელიც ტოლია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილის, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან ხელშეკრულების ვადის ბოლომდე პერიოდში, რომელიც უფრო მოკლეა, დეფოლტის შემთხვევების გამო („12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას გამოავლენს, აქტივი მე-2 ეტაპზე გადადის და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გათვალისწინებით („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). იხილეთ 29-ე შენიშვნა სადაც აღწერილია, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი და ბანკი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დადგომას. თუ ჯგუფი და ბანკი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და სახელშეკრულებო პირობების ჯგუფისეული და ბანკისეული განმარტება იხილეთ 29-ე შენიშვნაში. შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. 29-ე შენიშვნა გვანვდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და შეფასების მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ფინანსური აქტივები – ჩამონერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამონერება, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ამოწურავენ ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნან, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამონერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. 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.

ფინანსური აქტივები – აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური აქტივები – ცვლილება

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

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

ისეთ სიტუაციაში, როდესაც ხელახალი მოლაპარაკებები კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების განხორციელების უუნარობით არის გამოწვეული, ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რათა შეაფასოს აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების ცვლილების შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი არ იცვლება, შეცვლილი აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველი აქტივისგან და ცვლილება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას. ჯგუფი და ბანკი ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას შეცვლილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და ცვლილების ამონაგებს ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები

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

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა

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

ჯგუფსა და ბანკს და ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველ კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების ვადების და პირობების ძირეული ცვლილებები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები (მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით) სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებისგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების ცვლილება აღირიცხება როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯებისა და საკომისიოების აღიარება ხდება როგორც ამოწურვის ამონაგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და ცვლილება არ აღირიცხება როგორც ამოწურული, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება განეული ხარჯებითა და საკომისიოებით და ამორტიზირდება შეცვლილი ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

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

ფინანსური ინსტრუმენტები – ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ მხარეებს აქვთ სამართლებრივი უფლება და განზრახვა დაარეგულირონ დაავალიანება ურთიერთგაქვითვის გზით, ან მოახდინონ აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა ერთდროულად.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

(a) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი (GEL), რომელიც ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიის საქმიანობისა და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს. ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, ბანკის საქმიანობის ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ასახავს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებული მოვლენებისა და გარემოებების ეკონომიკურ არსს. ქართული ლარი საქართველოს ფარგლებს გარეთ არ კონვერტირდება. ქართულ ლარში წარმოდგენილი ფინანსური მონაცემები დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

(b) ტრანზაქციები და ნაშთები

სავალუტო ტრანზაქციების გადაყვანა საქმიანობის ვალუტაში ხდება ტრანზაქციების დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით. საკურსო ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები და ზარალი ასეთი ტრანზაქციების განხორციელებისას და წლის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გაცვლითი კურსის მიხედვით გადაყვანის შედეგად, აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები კონვერტირებულია ანგარიშგების თარიღის დახურვისას არსებული კურსით. ფულად მუხლებზე დადებითი ან უარყოფითი სავალუტო სხვაობა წარმოადგენს სხვაობას საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში საქმიანობის ვალუტაში გამოხატულ ამორტიზირებულ ღირებულებასა (რომელიც პერიოდის განმავლობაში კორექტირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის და შენატანების გათვალისწინებით) და უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული კურსით.

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

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

სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ)

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

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

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

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

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

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

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

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

ზარალის რეზერვის გამოთავისუფლება

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ჩამონერები, აღდგენები და პირდაპირი ჩამონერები

როდესაც სესხის ამოღება შეუძლებელია, ის ჩამონერება სესხზე შესაძლო დანაკარგებისთვის გამოყოფილი შესაბამისი ზარალის რეზერვის ხარჯზე. ასეთი სესხები ჩამონერება მას შემდეგ, რაც ყველა აუცილებელი პროცედურა შესრულდება და ზარალის ოდენობა განისაზღვრება. აღრე ჩამონერილი თანხების შემდგომი ამოღება აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში „ზარალის რეზერვების“ კატეგორიაში. თუ სესხის ამოღება შეუძლებელია და ზარალის რეზერვები არ არის გამოყოფილი, მაშინ სესხი აღირიცხება როგორც პირდაპირ ჩამონერილი.

არა-არსებითი ცვლილება

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

გასაყიდად ფლობილი აქტივები

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვეთას დაქვემდებარებული აქტივები მონშდება გაუფასურების ნიშნების გამოსავლენად ყოველი საანგარიშო თარიღით. არაფინანსური აქტივების აღდგენადი ღირებულება მათი სამართლიან ღირებულებასა (გაყიდვის

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ხარჯების გამოკლებით) და გამოყენებით ღირებულებას შორის უდიდესს წარმოადგენს. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, სამომავლო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე გადასახადის გაქვითვამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივთან დაკავშირებულ რისკებს. იმ აქტივისთვის, რომელიც დამოუკიდებლად არ წარმოშობს ფულად ნაკადებს, აღდგენადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელსაც მიეკუთვნება მოცემული აქტივი. გაუფასურების ზარალი აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება მის აღდგენად ღირებულებას აღემატება.

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

მოგების გადასახადი

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

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

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

უკავშირდება ორგანიზაციის ეკონომიკურ საქმიანობას, უფასო მიწოდებას და ზღვარს გადაცდენილ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

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

პროგრედით ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

გადავადებული გადასახადი

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

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

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

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები თანხები

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

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

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება, თუ:

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

თუ არსებობს რამდენიმე მსგავსი ვალდებულება, იმის ალბათობა, რომ მის შესასრულებლად საჭირო გახდება

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

სახსრების გადინება, განისაზღვრება ვალდებულებების მთლიანი კატეგორიის გათვალისწინებით.

ანარიცხები, რომელთათვისაც სახსრების გადინების დრო ცნობილია, ფასდება დანახარჯების მიმდინარე ღირებულებით, თუ გადინება მომდევნო ერთი წლის განმავლობაში არ მოხდება. ვალდებულების მიმდინარე ღირებულების ზრდა დროის გასვლის გამო აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი.

საკრედიტო ვალდებულებები

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

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

სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი ძირითადად მოიცავს ვალდებულებებს აქციონერებისა და სხვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ, რომლებიც არ დაიფარება გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში მანამდე, სანამ ყველა არასუბორდინირებული კრედიტორი არ დაკმაყოფილდება. ადრე დაფარვის ვალდებულება არ არსებობს.

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

სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

დივიდენდები

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა საფასო ინსტრუმენტისთვის, გარდა მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის საფუძველზე და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი, ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის ხელშეკრულების საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, გარიგების ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი. ჯგუფს და ბანკს არ აქვს მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული საფასო ინსტრუმენტებიდან საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც გამოითვლება 2018 წლის ნომინალური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით.

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

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

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

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

4. შეფასებისა და მსჯელობების გამოყენება

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

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

მსჯელობები

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

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია:** იმ ბიზნეს მოდელის შეფასება რომლის ფარგლებშიც არის ფლობილი აქტივები და შეფასება იმისა წარმოადგენს თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი დარიცხული პროცენტის გადახდებს.
- **ფინანსური აქტივების ცვლილება:** როდესაც ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობები იცვლება (ანუ ხდება ხელახალი მოლაპარაკებები), ჯგუფი და ბანკი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და გამოიწვევს თუ არა თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტას და ახალი აქტივის სამართლიანი ღირებულებით აღიარებას. აღნიშნული შეფასება ძირითადად, ხარისხობრივ ფაქტორებზე არის დაფუძნებული, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო პოლიტიკაში არის აღწერილი და მოითხოვს არსებით მსჯელობას. კერძოდ, ჯგუფი და ბანკი იყენებს მსჯელობას იმის გადანაცვებისას 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.

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

დაშვებების და შეფასებების გაურკვევლობება

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

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

5. ცვლილებები მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებში

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

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

აქტივები გამოყენების უფლებით იჯარის ფარგლებში

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2019 წლის 1 იანვრამდე გამოყენებული პოლიტიკა

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

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

2019 წლის 1 იანვრიდან გამოყენებული პოლიტიკა

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

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ფასს 16

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

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

იჯარის განმარტება

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

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

როგორც მოიჯარე

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

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

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

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

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

როგორც შეიქმნა

ჯგუფი და ბანკი იჭარით იღებს მის საინვესტიციო ქონებას. ჯგუფი და ბანკი აღნიშნულ იჭარებს საოპერაციო იჭარების სახით აკლასიფიცირებს.

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

გავლენა გადასვლისას

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

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

7. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები

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

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

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

სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში

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

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

8. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

* ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

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

9. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

10. ინვესტიციები

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

ინდივიდუალური

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში (ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული)

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში ანგარიშგების თარიღებისთვის იყო შემდეგი:

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

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

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

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

წილობრივი ინვესტიციები მოიცავს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

‘000 ლარი	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2019 წლის 31 დეკემბერს	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2018 წლის 31 დეკემბერს
სს კრედიტინფო საქართველო	21.08%	95	21.08%	95
სს საქართველოს გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრი	6.25%	54	6.25%	54
სს ამერიკული აკადემია თბილისში	4.73%	50	4.85%	50
S.W.I.F.T.SCRIL	0.12%	35	0.01%	35
სულ		234		234

ბანკს არ აქვს არსებითი გავლენა სს კრედიტინფო საქართველოზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

11. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი

(დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გამოკლებით)

2019 წლის 31 დეკემბერს

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

პროკრედიტ

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

სულ კერძო სესხები	107,480	(3,226)	104,254	9.74%
სულ	1,093,680	(23,560)	1,070,120	100.00%

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

'000 ლარი

(დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გამოკლებით)

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

პროკრედიტ

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი	შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები				სულ
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3		
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა					
2018 წლის 1 იანვრისთვის	942,132	32,758	31,171	51	1,006,112
ახლად შექმნილი ფინანსური აქტივები	433,718	1,735	300	-	435,753
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	(230)	-	(19)	-	(249)
ალიარების შეწყვეტა	(281,553)	(10,406)	(7,467)	(51)	(299,477)
ჩამონერა	(68)	(127)	(6,744)	-	(6,939)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში	213	139	(111)	-	241
დაფარვები	(105,113)	(3,981)	(2,831)	-	(111,925)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(8,077)	8,077	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(6,622)	-	6,622	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	4,522	(4,522)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(4,090)	4,090	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	1,035	(1,035)	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	785	-	(785)	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	17,351	3,368	5,577	-	26,296
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა					
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	997,058	23,986	28,768	-	1,049,812

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

სესხების შემდგომი ანალიზი დეტალურად წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში.

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხების ანალიზი მათი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

დაუფარავი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

ძირითადი დაშვებები და მსჯელობები სესხის გაუფასურების რეზერვის შეფასებისთვის

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

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

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

გირაო

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

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

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

'000 ლარი 2019 წლის 31 დეკემბერს	უძრავი ქონება	ფინანსური გარანტიები	ნაღდი ფულით უზრუნველყოფა	სხვა	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
საბითუმო და სავაჭრო	312,099	10,273	332	8,268	5,331	336,303
სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	34,657	880	724	704	1,010	37,975
წარმოება	118,133	9,480	911	17,253	2,740	148,517
ტრანსპორტირება და შენახვა	17,056	459	-	3,827	253	21,595
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	392,846	6,848	828	12,841	8,114	421,477
საბინაო მშენებლობა	100,604	-	65	-	-	100,669
საინვესტიციო სესხები	1,500	-	576	-	1,385	3,461
სხვა	1	-	-	-	122	123
სულ	976,896	27,940	3,436	42,893	18,955	1,070,120

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

პროგრედტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

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

12. საინვესტიციო ქონება

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	2019	2018
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	9,875	10,965
შესყიდვები	1,131	1,383
გასხვისება	(2,168)	(2,434)
წლის ცვეთა	(179)	(185)
ცვეთის გასხვისება	60	145
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	8,719	9,874
სულ შესყიდვის ხარჯები	9,821	10,858
დაგროვილი ცვეთა	(1,102)	(983)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	8,719	9,875

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ინდივიდუალური

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

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

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების ღირებულება მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვლილებები მოცემულია შემდეგ ცხრილში::

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	მინა და შენობები, შენებარე აქტივები	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ ძირითადი საშუალებები
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2018 წლის 1 იანვარს	48,823	14,329	63,152
შესყიდვები	502	1,242	1,744
გასხვისება - თვითღირებულებით	(5,063)	(8,349)	(13,412)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(1,175)	(3,162)	(4,337)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	1,346	7,098	8,444
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2018 წლის 31 დეკემბერს	44,433	11,158	55,591
სულ შესყიდვის ხარჯები	51,927	31,681	83,608
დაგროვილი ცვეთა	(7,494)	(20,523)	(28,017)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2019 წლის 1 იანვარს	44,433	11,158	55,591
შესყიდვები	280	1,446	1,726
გასხვისება - თვითღირებულებით	(2,245)	(1,916)	(4,161)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(1,116)	(3,330)	(4,446)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	385	1,903	2,288
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2019 წლის 31 დეკემბერს	41,737	9,261	50,998
სულ შესყიდვის ხარჯები	49,962	31,211	81,173
დაგროვილი ცვეთა	(8,226)	(21,949)	(30,175)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2019 წლის 31 დეკემბერს	41,736	9,262	50,998

15. აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

(a) აქტივები გამოყენების უფლებით

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

(b) საიჯარო ვალდებულება

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

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

16. სხვა აქტივები

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივებია:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება	3,914	3,598
უზრუნველყოფის დეპოზიტი	514	471
სხვა	138	132
ზარალის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის	(48)	(81)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	4,518	4,120
<i>გრძელვადიანი</i>		
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	892	927
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	476	90
დასაკუთრებული ქონება	127	-
<i>მიმდინარე</i>		
ავანსები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	2,007	2,014
გასაყიდად ფლობილის კატეგორიაში კლასიფიცირებული აქტივები	-	192
მარაგები და სხვა	374	765
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	3,876	3,988
სულ	8,394	8,108

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება	3,730	3,598
უზრუნველყოფის დეპოზიტი	514	471
სხვა	138	132
დებიტორული დავალიანების ბარალის რეზერვი	(48)	(81)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	4,334	4,120
გრძელვადიანი		
დასაკუთრებული ქონება	127	-
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	892	927
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	476	90
მიმდინარე		
ავანსები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	2,000	1,738
გასაყიდად ფლობილი კატეგორიაში კლასიფიცირებული აქტივები	-	192
მარაგები და სხვა	374	767
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	3,869	3,714
სულ	8,203	7,834

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

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

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

17. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

18. კლიენტების ანგარიშები

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

კონსოლიდირებული

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

ინდივიდუალური

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

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

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

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტთა ანგარიშების კატეგორიები ეკონომიკური სექტორების მიხედვით.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

კონსოლიდირებული

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

ინდივიდუალური

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

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

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

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

პროგრედით ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

19. სხვა ნასესხები სახსრები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

'000 ლარი

ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

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

20. სხვა ვალდებულებები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

21. მოგების გადასახადები

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

ქვემოთ შესაბამისობაშია მოყვანილი მოსალოდნელი და ფაქტობრივი გადასახადების ხარჯები:

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

000 ლარი

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

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

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

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

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

22. სუბორდინირებული სესხი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სუბორდინირებული სესხი შეიძლება შემდეგ კატეგორიებად დავყოთ:

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

23. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგნაირია:

	31 დეკემბერი 2019			31 დეკემბერი 2018		
	წილობრივი მონაწილეობა %ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის მონაწილეობა %ში	წილობრივი მონაწილეობა %ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის მონაწილეობა
აქციონერი						
პროკრედიტ ჰოლდინგ AG & Co. KGaA	100%	20,070,275	100,352	100%	17,782,963	88,915
სულ	100%	20,070,275	100,352	100%	17,782,963	88,915

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

	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოდენობა	საემისიო კაპიტალის თანხა
'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)			
2018 წლის 31 დეკემბერს	17,782,963	88,915	36,388
აქციების გამოშვება	2,287,312	11,437	14,936
2019 წლის 31 დეკემბერს	20,070,275	100,352	51,324

	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოდენობა	საემისიო კაპიტალის თანხა
'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)			
2018 წლის 31 დეკემბერს	17,782,963	88,915	36,388
2019 წლის 31 დეკემბერს	20,070,275	100,352	51,324

დივიდენდები

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

24. წმინდა სესხის შეტერება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

პროგრედით ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

25. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

26. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

27. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგ ერთეულებს:

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

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

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

2019 წელს ჯგუფის და ბანკის მიერ დასაქმებული პირების თვიური საშუალო რაოდენობა იყო 330 ადამიანი (2018: 340).

თვიური საშუალო თანამშრომლების რაოდენობის ჩაშლა კატეგორიების მიხედვით არის შემდეგი:

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

პროგრედით ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

(a) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

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

(b) სხვა საოპერაციო ხარჯები

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

28. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური, სხვაგვარად მითითებულის გარდა.

ჯგუფის და ბანკის მთლიანი რისკის პროფილის მართვა – კაპიტალის მართვა

მიზნები

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

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

პროცესები და პროცედურები

ჯგუფის და ბანკის კაპიტალის მართვას არეგულირებს კაპიტალის მართვის პოლიტიკა და შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის (ICAAP) შესახებ პოლიტიკა. შემოსენებული მიზნების მისაღწევად, ჯგუფი ოთხ კოფიციენტს მიმართავს. საზედახედველო და ბაზელი III/კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ დებულება (CRR) კაპიტალის კოფიციენტების გარდა, პირველი დონის ჯგუფის კაპიტალიზაციის კოფიციენტისა და

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის ყოველთვიურ მონიტორინგს ზოგადი რისკების მართვის განყოფილება და მშობელი კომპანიის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი უწევს.

კაპიტალის შიდა და გარე მოთხოვნებთან შესაბამისობა

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

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

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

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

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

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

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

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

შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი ICAAP

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

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

პროგრედით ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

(2018 წელს - 136 მილიონი, არა-აუდიტირებული). რისკის სხვადასხვა კატეგორიაში პოტენციური დანაკარგების გამოსათვლელად გამოყენებული იქნა შემდეგი ცნებები:

- საკრედიტო რისკი (კლიენტები): სასესხო პორტფელის სისტემატურად განახლებული მიგრაციის ანალიზის საფუძველზე გამოითვლება ისტორიული ზარალის განაკვეთები და გამოიყენება მიმდინარე სასესხო პორტფელზე, ასევე არასაბალანსო პორტფელზე პოტენციური სასესხო ზარალების გამოსათვლელად.
- კონტრაგენტის რისკი: კონტრაგენტის რისკის გამო პოტენციური დანაკარგები გამოითვლება კონტრაგენტის, ან მისი საქმიანობის ქვეყნის საერთაშორისო რეიტინგის მიხედვით განსაზღვრული დეფოლტის ალბათობის საფუძველზე;
- საბაზრო რისკები: ვინაიდან სავალუტო კურსის ისტორიულ მერყეობებზე კეთდება სტატისტიკური ანალიზი, არსებული სავალუტო პოზიციებისთვის ყველაზე მკვეთრი მერყეობის გამოყენებით (99% სანდოობის დონით), საპროცენტო განაკვეთის რისკი გამოითვლება 12-თვიანი საპროცენტო სარგებლის განსაზღვრის მეშვეობით ევრო/აშშ დოლარზე სტანდარტული საპროცენტო განაკვეთის რყევის და ადგილობრივი ვალუტისთვის უფრო მაღალი (ისტორიული) რყევის დონის მიხედვით (ორი პროცენტული ერთეული, ბაზელის საპროცენტო განაკვეთების რყევა);
- საოპერაციო რისკი: ბაზელ II-ის სტანდარტის მეთოდი გამოიყენება შესაბამისი ღირებულების გამოსათვლელად.

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

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2018 წლის ბოლოსთვის „რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსის“ (RAtCR) განაწილება იყო შემდეგი:

რისკის ფაქტორი	დეტალური ინფორმაცია რისკზე	ლიმიტი (%) [*]	ლიმიტი ('000 ლარი) [*]	ფაქტობრივი ('000 ლარი) [*]	გამოყენებული ლიმიტი (დასაშვები რისკის კოეფიციენტი) [*]
საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	33.0%	74,844	37,757	16.6%
კონტრაქტების რისკი	კომერციული ბანკები	5.0%	11,340	1,997	0.9%
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	10.0%	22,680	7,944	3.5%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	2.0%	4,536	225	0.1%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	10.0%	22,680	10,694	4.7%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		60.0%	136,080	58,617	25.8%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

ინდივიდუალური რისკების მართვა

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

(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 ჯგუფში შემავალი ბანკები საკრედიტო დანესებულებები არიან, რომელთა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში კლიენტებზე გაცემული სესხები დომინირებს. შესაბამისად, მომხმარებელთა საკრედიტო რისკი ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკია, რომლის წინაშეც ჯგუფი და ბანკი დგას.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკისადმი:

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

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება.

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

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

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

კერძოდ, მოდელი ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას არასაჭირო ხარჯების ან ძალისხმევის 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):

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

დაქვემდებარება დეფოლტისას:

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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 რესტრუქტურული კლიენტები) და დამოკიდებულია კლიენტის ზოგიერთ მახასიათებლებზე (მაგალითად რისკის კლასიფიკაცია ბიზნეს კლიენტებისთვის).
- დეფოლტის ალბათობები დაკონკრეტებულია, როგორც დროის გარკვეული მომენტის (PiT) პროგნოზები, ანუ, ითვალისწინებს მომავალი პერიოდის მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს, და დროის ტენდენციებს.
- მომავალი პერიოდის მაკროეკონომიკური პროგნოზების თანმდევი გაურკვევლობა გადაჭრილია რამოდენიმე მაკროეკონომიკური სცენარის გათვალისწინებით და მათი, ალტერნატიული „დროის გარკვეული მომენტის“ დეფოლტის ალბათობების გამოსათვლელად გამოყენების გზით და მათი საშუალო შეწონილის გამოყენებით, როგორც LLP გამოთვლის საბოლოო პარამეტრი.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში:

- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაკონკრეტებულია კლიენტის დაქვემდებარების ზომის კლასების მიხედვით. შეფასებები წარმოადგენს ამოღებული და არა-ამოღებული და უზრუნველყოფილი და არა-უზრუნველყოფილი ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაქვემდებარების საშუალოებს. 1
- რადგან დეფოლტის ალბათობები და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაკონკრეტებულია როგორც დროის გარკვეული მომენტის პროგნოზების საშუალო შეწონილი, მაკროეკონომიკური პერსპექტივების სხვადასხვა ვარიანტების მიხედვით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

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

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის მიხედვით. 29-ე შენიშვნა გვანვდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და შეფასების მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

ზარალის რეზერვის ზრდა

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

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

12 თვეზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის მქონე დაქვემდებარებებისთვის, გამოყენებული დეფოლტის

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ალათობა ნარჩენ ვადიანობას ასახავს.

- მე-2 ეტაპი: თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, მაშინ „მე-2 ეტაპის“ კლასიფიკაცია გამოიყენება და ზარალის რეზერვი განისაზღვრება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის ეკვივალენტური ოდენობით.
- მე-3 ეტაპი: დეფოლტურებული 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 ამოღებული ფულადი ნაკადების მიხედვით. უმნიშვნელო საკრედიტო რისკების შემთხვევაში, ზარალის რეზერვი განისაზღვრება პორტფელის პარამეტრების მიხედვით. მე-3 ეტაპი ასევე მოიცავს ისეთ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც უკვე გაუფასურდა თავდაპირველი აღიარებისას („შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები“). ეს აქტივები ფასდება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით და ზარალის რეზერვის გარეშე. საკრედიტო რისკზე მომავალი ცვლილებების მიუხედავად, შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მე-3 ეტაპზე დარჩება მათ რეალიზაციამდე (გასხვისებამდე).

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

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

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

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

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

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

II ეტაპი მოიცავს რისკის პოზიციებს, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ (თუ მათ დაბალი საკრედიტო რისკი არ აქვთ ანგარიშგების დღეს) და არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ასეთი აქტივებისთვის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის აღიარება ხდება. არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალი ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალია, რომელიც სესხის არსებობის მანძილზე ვალდებულებების შეუსრულებლობის ყველა შესაძლო შემთხვევის შედეგად წარმოიქმნება.

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

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

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

როდესაც შემდეგი ორი შემთხვევიდან ერთ-ერთი მაინც წარმოიშვება:

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

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

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

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

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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

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

ინდივიდუალურად არა-არსებითი საკრედიტო დაქვემდებარებები

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

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

- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული სესხის რესტრუქტურისა
- ბანკის მიერ სასამართლო საქმის წარმოების დაწყება
- გაკოტრების საქმის წარმოების დაწყება
- 90 დღიანი ვადაგადაცილება
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა
- მცირე და საშუალო საკრედიტო რისკების მქონე ყველა კლიენტის შემთხვევაში რისკის კლასიფიკაციის შემცირება 8-მდე
- შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რისკის პოზიცია თავდაპირველი აღიარებისას
- გაუფასურების სხვა ნიშნები

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების შემთხვევაში, გამოიყენება შესაბამისი მსზ-ს გაანგარიშების მიზნით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდი. მომავალში მისაღებ ფულად სახსრებთან დაკავშირებული მოლოდინები თანხობრივად და დროის თვალსაზრისითაც კონსერვატიული უნდა იყოს, მომავალში შესაძლებელი გაურკვევლობის გათვალისწინებით. მსზ-ს შეფასებისას ჯგუფი და ბანკი იყენებს სულ მცირე ორ სხვადასხვა სცენარს რომელიც დაფუძნებულია მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციაზე (მაკროეკონომიკური ფაქტორების ჩათვლით). ეს კლიენტისა და მისი თავმდებ(ებ)ისგან მისაღებ ნებისმიერ წმინდა სამომავლო გადახდებს ეხება, მათ შორის გირაოს რეალიზაციიდან ამოსაღებ მოსალოდნელ წმინდა

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

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 თავმდებლისგან მისაღები მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გაანგარიშებისას გათვალისწინებულია შესაბამისი კლიენტის ან თავმდებლის გადახდისუნარიანობა. დამატებით, მრავალი შესაძლო სცენარის გამოყენების შემთხვევაში, კლიენტის გადახდისუნარიანობაზე გავლენა ექნება ერთ ან მეტ შესაბამის მაკროეკონომიკურ მაჩვენებელს.

იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტის ან თავმდებლისგადახდისუნარიანობის 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.

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

რისკის კლასიფიკაციის პროცესი

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

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

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

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

ჯგუფის და ბანკის პოლიტიკა დასაკუთრებული ქონების განკარგვასთან დაკავშირებით მოითხოვს რომ ყველა კლიენტების დეფოლტების შედეგად მოპოვებული საქონელი, იყოს გაყიდული მესამე მხარეებზე, რათა თავიდან აცილებულ იქნას ნებისმიერი ინტერესთა კონფლიქტი რომელიც გირაოს საბაზროზე დაბალი შეფასებით წარმოიშვება. ასევე, დასაკუთრებული ქონება არის გაყიდული ყველაზე მაღალ შესაძლო ფასად,

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი**

საჯარო აუქციონის საშუალებით, და ნებისმიერი ნარჩენი ნაშთი ძირის, პროცენტის და ჯარიმის დაფარვის შემდეგ დაკრედიტებულია კლიენტის ანგარიშზე. დასაკუთრებული ქონების უმეტესობა მიწისა და შენობებისგან შედგება. მცირე ნაწილი შედგება მარაგებისგან, აღჭურვილობისგან და სატრანსპორტო საშუალებებისგან.

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

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

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

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

'000 ლარი	საბითუმო რეალიზაცია და ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და თევზაობა	ტრანსპორტირება და შენახვა	სხვა ეკონომიკური საქმიანობები	საინვესტიციო სესხები	სხვა	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერს							
< 50,000 აშშ დოლარი	31,614	2,655	11,801	3,562	29,158	36,573	3,405
50,000 to							225
250,000 აშშ დოლარი	145,150	14,105	61,871	14,961	145,519	71,029	452,975
>250,000 აშშ დოლარი	169,598	29,737	69,200	2,849	203,609	2,851	477,844
სულ	346,362	46,497	142,872	21,372	378,286	110,453	1,049,812

ჯგუფი და ბანკი ხელმძღვანელობს ინსტრუქციით, რომელიც ზღუდავს კონცენტრაციის რისკს სასესიო პორტფელში და ამისათვის მოითხოვს მსხვილი სესხების (რომლებიც საზედამხედველო კაპიტალის 10%-ს აღემატება) დამტკიცებას პოლდიინგის საკრედიტო რისკების კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. არც ერთი მსხვილი კრედიტი არ უნდა აღემატებოდეს ჯგუფის და ბანკის მინიმალური კაპიტალის 25%-ს.

შედარებით მსხვილი სესხების ანალიზსა და მონიტორინგს ახორციელებენ როგორც პასუხისმგებელი თანამშრომლები საქმიანობის რეგულარული მონიტორინგის გზით, რაც რისკების დროული აღმოჩენის საშუალებას იძლევა, ასევე საკრედიტო კომიტეტის მიერ ჩატარებული რეგულარული შემოწმებების გზით.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2019

დაკავშირებული მხარეების შესახებ ინფორმაციის მოძიება ჩვეულებრივ სესხების გაცემამდე ხდება

მსგ-ს მოდელი საწარმოს ავალდებულებს დროულად აღიაროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და ამით უზრუნველყოს, რომ ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობა ასახავს ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის ცვლილებებს.

როგორც ასეთი, აღნიშნული მოდელი მომავალზე ორიენტირებული და ანაცვლებს საკრედიტო ზარალის აღიარებისთვის გამოყენებულ განუვლი საკრედიტო ზარალის მოდელს. ამ შემთხვევაში, საკრედიტო ზარალის აღიარება აუცილებლად პოტენციური ზარალის შემთხვევის მიხედვით არ ხდება.

კერძოდ, მოდელი ითვალისწინებს ფასის 9-ის მოთხოვნებს, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას ზედმეტი ხარჯების ან ძალისხმევის განხორციელების გარეშე ხელმისაწვდომი გონივრული და დამხმარე ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ასევე მოიცავს ისტორიულ, მიმდინარე და პროგნოზირებულ ინფორმაციას. აღნიშნული მოდელი ასახავს სამ ეტაპს რომლებიც დაფუძნებულია დაქვემდებარების საკრედიტო რისკის ცვლილებებზე თავდაპირველი აღიარების თარიღის შემდეგ.

შიდა საბანკო განთავსებებიდან და ემიტენტთან დაკავშირებული რისკიდან გამომდინარე საკრედიტო რისკი

რისკების მართვის კონსერვატული საფუძველი

კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკის მართვის მიზანია ჯგუფისთვის და ბანკისთვის ისეთი დანაკარგების თავიდან აცილება, რომლებსაც იწვევს ფინანსური კონტრაგენტის (მაგ. კომერციული ბანკის), ან ემიტენტის მიერ ჯგუფის ან ბანკის მიმართ ნაკისრი ვალდებულებების ვერ შესრულება ან შეუსრულებლობა. ამ ტიპის რისკი იყოფა შემდეგ კატეგორიებად:

- ძირითადი რისკი – გაცემული თანხის დაკარგვის რისკი იმის გამო, რომ კონტრაგენტი ვერ ახერხებს ძირითადი თანხის დროულად და სრულად გადახდას;
- ჩანაცვლების რისკი – იმ თანხის დაკარგვის რისკი, რომელიც უდრის მიმდინარე გარიგების ეკვივალენტური გარიგებით ჩანაცვლებაზე განუვლი ხარჯს;
- ანგარიშსწორების რისკი – დანაკარგის რისკი, რომელიც გამომწვეულია მეორე მხარის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების გადაცემის ვალდებულების შეუსრულებლობით;
- ემიტენტის რისკი - ფასიანი ქაღალდების ემიტენტის დეფოლტისა და გადახდისუნარიანობის შედეგად გამომწვეული ზარალის ალბათობა;
- საბაზრო ფასის რისკი - ფასიანი ქაღალდების საბაზრო ღირებულების ვარდნით გამომწვეული ზარალის რისკი, რადგან ამ დროს საპროცენტო განაკვეთები იზრდება.

კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი განსაკუთრებით წარმოიქმნება მაშინ, როცა საჭიროა ჯგუფის და ბანკის მიერ ლიკვიდური აქტივების მარაგის დაბანდება, სავალუტო ოპერაციების შესრულება, ან გარკვეული რისკების პოზიციების ჰეჯირება. ჭარბი ლიკვიდობის განთავსება ხდება ბანკთაშორის ბაზარზე მოკლევადიან, ჩვეულებრივ სამ თვემდე ვადის მქონე ინსტრუმენტებში. სავალუტო ოპერაციებიც მოკლე ვადებში, როგორც წესი, ორ დღეში სრულდება. წარმოებულ კონტრაქტებს, რომლებიც სავალუტო რისკისგან ჯგუფის და ბანკის დასაცავად გამოიყენება, შეძლება ერთ წლამდე ვადა ჰქონდეს. ამას გარდა, იმის გამო, რომ ჯგუფი და ბანკი ცდილობს თავისი საკრედიტო საქმიანობა დააფინანსოს ფიზიკური პირების ანაზრებით, არსებობს ასევე რისკი საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ, რაც განპირობებულია იმით, რომ საქართველოს ეროვნული ბანკი საქართველოს ტერიტორიაზე მოქმედი ბანკებისგან მოითხოვს, რომ საქართველოს ეროვნულ ბანკში

პროგრესი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

არსებულ ანგარიშზე სავალდებულო რეზერვი ჰქონდეთ, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია კლიენტების ანაბრების მოცულობაზე, ან სხვა სახსრებზე, რომლებსაც ჯგუფი და ბანკი თავისი საქმიანობის დასაფინანსებლად იყენებს.

კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკები იმართება ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტის რისკის მართვის პოლიტიკის მიერ (რომელშიც ემიტენტის რისკიც შედის), რომელიც აღწერს კონტრაგენტის/ემიტენტის შერჩევისა და ლიმიტის განსაზღვრის პროცესს, ასევე ჯგუფის და ბანკის სახაზინო პოლიტიკის მიერ, რომელიც მიუთითებს დასაშვებ ოპერაციებს და მოიცავს მათი დამუშავების წესებს. ფაქტიურად, მისაღები კონტრაგენტები არიან მხოლოდ სისტემური მნიშვნელობის მქონე დიდი საერთაშორისო ბანკები, ხოლო ადგილობრივ ვალუტაში საქმიანობისთვის – კარგი რეპუტაციის და ფინანსური მდგომარეობის მქონე ადგილობრივი ბანკები. როგორც წესი, ჯგუფი და ბანკი მინიმალური კაპიტალის 10%-მდე ზღვარს აწესებს ბანკებისთვის, რომლებიც არა OECD ქვეყნებში საქმიანობენ და 25%-მდე ზღვარს - OECD ქვეყნებში მოქმედი ბანკებისთვის, 3-თვიანი მაქსიმალური დარჩენილი დაფარვის ვადით. უფრო მაღალი ლიმიტები და უფრო ხანგრძლივი ვადები უნდა დამტკიცდეს პოლდინგის 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, კომპლაენსის და უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და კვების (AML) ქვეგანყოფილებებთან თანამშრომლობით. კონტრაგენტის დამტკიცების შემთხვევაში დგინდება მაქსიმალური სესხის ლიმიტი.

კონტრაგენტის რისკის მართვის პოლიტიკის თანახმად, ჯგუფმა და ბანკმა არ უნდა შეასრულოს სპეკულაციური კომერციული საქმიანობა. თუმცა, ლიკვიდობის მართვის მიზნით ჯგუფს და ბანკს უფლება აქვს იყიდოს და მფლობელობაში იქონიოს ფასიანი ქაღალდები (სახაზინო ვალდებულებები, სადეპოზიტო სერტიფიკატები). ამასთან დაკავშირებული ემიტენტის რისკი იმართება ჯგუფის და ბანკის სახაზინო პოლიტიკის დებულებებით. სხვა მოთხოვნებთან ერთად, პოლიტიკა ითვალისწინებს, რომ ფასიანი ქაღალდები სასურველია გამოშვებული იყოს საქართველოს მთავრობის ან ეროვნული ბანკის მიერ, ხოლო უცხოური ვალუტის შემთხვევაში – საერთაშორისო და/ან მულტინაციონალური ორგანიზაციების მიერ, რომელთაც ძალიან მაღალი საკრედიტო რეიტინგი აქვთ (საერთაშორისო AA- ან კიდევ უფრო მაღალი რეიტინგი).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კონტრაგენტების და ემიტენტების ტიპები, რომლებთანაც ჯგუფი და ბანკი ოპერაციებს ახორციელებს.

'000 ლარი	2019	%	2018	%
საბანკო ჯგუფები	83,489	29%	32,142	13%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში				
საქმიანობენ	43,370	15%	15,795	6%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ				
საქმიანობენ	40,119	14%	16,347	7%
სებ	197,312	69%	216,948	75%
სავალდებულო რეზერვი	175,926	62%	170,806	67%
სხვა დაქვემდებარებები	21,386	7%	46,142	8%
საქართველოს მთავრობა	4,924	2%	4,943	12%
სახაზინო ვალდებულებები	4,924	2%	4,943	12%
სულ კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი	285,725	100%	254,033	100%

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ვალდებულება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ ძირითადად მოიცავს სავალდებულო რეზერვის შექმნის მოთხოვნას, რომელიც ჯგუფის და ბანკის კონტრაჰენტის და ემიტენტის რისკის 62%-ს (2018 წელს: 67%) შეადგენს. საქართველოს ეროვნული ბანკისა და მთავრობის მიმართ არსებული რისკები ვალუტების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ ცხრილში:

'000 ლარი

31 დეკემბერი 2019	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
სებ	21,274	44,380	131,658	197,312
სავალდებულო რეზერვი	-	44,331	131,595	175,926
ნაშთები სებ-ში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	4,281	49	63	4,393
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	16,993	-	-	16,993
საქართველოს მთავრობა	4,924	-	-	4,924
	26,198	44,380	131,658	202,236

'000 ლარი

31 დეკემბერი 2018	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
სებ	45,317	35,122	136,509	216,948
სავალდებულო რეზერვი	-	34,304	136,502	170,806
ნაშთები სებ-ში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	20,493	818	7	21,318
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	24,824	-	-	24,824
საქართველოს მთავრობა	4,943	-	-	4,943
	50,260	35,122	136,509	221,891

(c) ლიკვიდურობის რისკი

„ლიკვიდურობის რისკი“ არის რისკი რომ ჯგუფს და ბანკს შეეცმნებათ სირთულეები მათ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულებაში, რომელთა შესასრულებლად აუცილებელია ფულადი ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდება. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობება შეუსაბამობით ვადებს და ფულადი ნაკადების ოდენობებს შორის, რომელიც თან სდევს ჯგუფისა და ბანკის ოპერაციებს და ინვესტიციებს.

ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რისკის მართვის სისტემა ჯგუფის და ბანკის კონკრეტულ მახასიათებლებს შეესაბამება. სასესხო პორტფელი შეიცავს მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესებზე დიდი რაოდენობით გაცემულ მოკლე- და საშუალო ვადიან კრედიტებს. სესხების უმეტესობა არის გრაფიკიანი ვადიანი სესხები, ხოლო დეფოლტის განაკვეთი დაბალია. ამის გამო, ფულადი სახსრების ნაკადები საკმაოდ დივერსიფიცირებულია და პროგნოზირებადი. ფინანსური ბაზრების ინსტრუმენტების გამოყენების მაჩვენებელი დაბალია. ყველა ეს ფაქტორი ზღუდავს ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციების შესაძლებლობას და ამართლებს შედარებით მარტივი და სწორხაზოვანი LRM სისტემის გამოყენებას.

ლიკვიდურობის რისკი ვიწრო მნიშვნელობით (გადახდისუნარიანობის რისკი) ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფი 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 ლიკვიდობის სტრატეგიას და ადგენს ლიკვიდობის რისკის ლიმიტებს. სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ყოველდღიურად მართავს ჯგუფის და ბანკის

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ლიკვიდურობას. მას ევალება ALCO-ს გადანყვეტილებების შესრულება. სტრატეგიებთან, პოლიტიკასა და ლიმიტებთან შესაბამისობას მუდმივად აკონტროლებს ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება.

ადგილობრივი მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნების გარდა, ამ სფეროში ჯგუფი და ბანკი იყენებს ლიკვიდურობის რისკის მართვის პოლიტიკისა და სახაზინო პოლიტიკის სტანდარტებს. ორივე პოლიტიკა ჯგუფმა და ბანკმა თავდაპირველად 2009 წელს დანერგა. აღნიშნული პოლიტიკა ყოველწლიურად განახლდება და შეესაბამება ბაზელის კომიტეტის მიერ დადგენილ ჯანსაღი ლიკვიდობის რისკის მართვის პრინციპებს საბანკო ზედამხედველობის სფეროში - ევროკავშირის საბჭოს რეგულაცია 575/2013 [კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულება - CRR] და ევროკავშირის საბჭოს დირექტივა 2013/36/EU [კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დირექტივა - CRD IV]. ლიმიტიდან გადახვევა და პოლიტიკიდან გამონაკლისების დაშვება შესაძლებელია მხოლოდ ჰოლდინგის ALCO-ს და ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის გადანყვეტილების საფუძველზე.

სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ლიკვიდურობის რისკს ყოველდღიურად მართავს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანალიზის მეთოდის გამოყენებით, რომლის საშუალებითაც სამომავლო ლიკვიდობის მდგომარეობის მაქსიმალურად ზუსტი სურათი იქმნება. იგი მოიცავს დაშვებებს ანაბრებისა და სესხების დინამიკის შესახებ და ლიკვიდურობის რისკის მაჩვენებლების უკეთ პროგნოზირების საშუალებას იძლევა.

ლიკვიდურობის რისკების შეფასების ძირითადი მეთოდები მოიცავს პროგნოზული ლიკვიდურობის დეფიციტის ანალიზს, რომელიც აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადების სტრუქტურას ასახავს და მომავალში დაფინანსების საჭიროებას გარკვეული დაშვებების საფუძველზე აფასებს. დაშვებები იწყება სამომავლო ლიკვიდურობის შეფასებით ჩვეულებრივ ფინანსურ გარემოში და თანდათან უფრო მკაცრდება, რათა ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის მდგომარეობის ანალიზი მოხდეს უარყოფითი სცენარის მიხედვით (სტრეს-ტესტები). ვადებს შორის განსხვავებების ანალიზზე დაყრდნობით, ლიკვიდურობის რისკის ძირითადი მაჩვენებლები და წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორები გამოითვლება ყოველდღიურად და ყოველთვიურად და ექვემდებარება საფუძვლიან მონიტორინგს. მოკლევადიანი ლიკვიდურობის მთავარი მნიშვნელოვანი მაჩვენებელი არის საკმარისი ლიკვიდურობის ინდიკატორი (SLI), რომელიც ადარებს მომდევნო 30 დღის აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობას. ეს მაჩვენებელი 1-ზე მეტი უნდა იყოს, რაც იმას ნიშნავს, რომ ჯგუფს და ბანკს საკმარისი სახსრები აქვს, რომ მომდევნო 30 დღეში მოსალოდნელი ვალდებულებები გაისტუმროს. ამას ემატება ინდიკატორები, რომლებიც დამკვიდრდა 2018 წელს - „გადარჩენის პერიოდი“, რომელიც არის დროის პერიოდი, როდესაც ბანკს შეუძლია ყველა საჭირო თანხის გადახდა დამატებითი (ანუ ჯერ კიდევ ხელშეკრულებით შეუთანხმებელი) ფულადი სახსრების გენერირების გარეშე, ანუ, პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც ბანკს არ აქვს უარყოფითი ლიკვიდურობის დეფიციტი რომელიმე სააღრიცხვო პერიოდში. გადარჩენის პერიოდის განსაზღვრული მინიმალური ლიმიტებია მინიმუმ 90 დღე მთლიან სავალუტო დონეზე, ასევე მთლიან უცხოური ვალუტის დონეზე და ადგილობრივი ვალუტის დონეზე.

ჯგუფი და ბანკი ასევე აანალიზებს თავის ლიკვიდურობის მდგომარეობას უფრო სტრუქტურული თვალთახედვითაც, და ითვალისწინებს უფრო გვიანდელი ვადების ლიკვიდურობის დეფიციტს და პოტენციური ლიკვიდურობის დამატებით წყაროებს. ამის შესაბამისი ძირითადი მაჩვენებელი არის ლიკვიდურობის პოზიცია. ეს ანალიზი ასევე ითვალისწინებს საკრედიტო ხაზებს, რომლებიც ჯგუფმა და ბანკმა შეიძლება აითვისოს ოდნავ გვიან, და სხვა აქტივებს, რომელთა ლიკვიდაციას გარკვეული დრო სჭირდება.

ამ წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორების საგულდაგულო მონიტორინგის გარდა, ჯგუფის ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ასევე განსაზღვრავს ბანკთაშორის საბაზრო ინდიკატორის, უარყოფითი

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

მოკლევადიანი ლიკვიდურობის დისბალანსის, მენაბრეების კონცენტრაციის და ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის (როგორც დადგენილია ბაზელ III-ში) შესახებ ანგარიშგების მაჩვენებლებს. თუ რომელიმე საკონტროლო მაჩვენებელი გაიზარდა, სათანადო ზომებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღება უნდა მოხდეს პროგრესიტი ბანკის ALCO-სთან და ჰოლდინგის ALCO-სა ან ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტთან შეთანხმებით.

ჯგუფისა და ბანკის ლიკვიდურობის შესანარჩუნებლად სტრესულ სიტუაციებშიც კი, ლიკვიდურობის პოტენციური საჭიროებების სხვადასხვა სცენარი დგინდება. ხორციელდება შედეგების ანალიზი და ამის საფუძველზე ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რეზერვის ოდენობა განისაზღვრება ALCO-ს მიერ. ამ სტრეს-ტესტის შედეგი ასევე გამოიყენება იმისთვის, რომ განისაზღვროს ლიკვიდურობის დამატებითი ხაზები, რომლებსაც ჰოლდინგი ჯგუფს და ბანკს გამოუყოფს საჭიროების შემთხვევაში.

ჯგუფი და ბანკი ასევე მიზნად ისახავს ფინანსური სახსრების დივერსიფიკაციას. ხორციელდება ანაბრების კონცენტრაციის მონიტორინგი, რათა თავიდან იქნეს აცილებული რამდენიმე მსხვილ მენაბრეზე დამოკიდებულება.

ჯგუფი და ბანკი ასევე ცდილობს მინიმუმდე დაიყვანოს თავისი დამოკიდებულება ბანკთაშორისო ბაზარზე. ჯგუფის და ბანკის პოლიტიკა ითვალისწინებს, რომ ბანკთაშორისი ვალდებულებების მთლიანი თანხა არ უნდა აღარაფრადეს ყველა არსებული საკრედიტო ხაზის 40%-ს და ერთდროიანი დაფინანსება არ უნდა აღარაფრადეს მთლიანი ვალდებულებების 4%-ს. უფრო მაღალი ლიმიტები უნდა დამტკიცდეს ჰოლდინგის ALCO-ს მიერ.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია არადისკონტირებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადები. დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადა განსაზღვრულია, როგორც პერიოდი საბალანსო უწყისის თარიღსა და აქტივისა თუ ვალდებულების სახელშეკრულებო ვადას შორის, ან აქტივისა თუ ვალდებულებისთვის ნაწილობრივი გადახდის ვადა ხელშეკრულების მიხედვით.

'000 ლარი	სულ ბრუტო თანხის						საბალანსო დირეზულება
	1 თვემდე ვადით	1 – 3 თვემდე	3 – 12 თვემდე	1 -5 წლამდე	5 წელზე მეტი	შემოღინება (გადინება)	
2019 წლის 31 დეკემბერს							
არანარმოებული ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთი სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	196,263	7,043	33,056	23,070	3,477	262,909	262,909
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	83,489	-	-	-	-	83,489	83,489
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	32,686	74,340	315,232	622,205	251,396	1,295,859	1,070,120
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში	17,000	-	5,007	-	-	22,007	21,917
სხვა ფინანსური აქტივები	4,518	-	-	-	-	4,518	4,518
სულ ფინანსური აქტივები	333,956	81,383	353,295	645,275	254,873	1,668,782	1,442,953
არანარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	1,218	69,189	-	-	-	70,407	70,407
კლიენტების ანგარიშები	492,590	31,745	149,003	103,992	15,666	792,996	767,297
სხვა ნასესხები სახსრები	4,550	6,732	41,552	347,697	57,504	458,035	406,707
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	977	168	-	-	-	1,145	1,145
საიტარო ვალდებულება	48	-	236	1,221	1,585	3,090	2,938
სუბორდინირებული სესხი	-	-	3,849	13,060	49,509	66,418	45,314
ნარმოებული ვალდებულებები							
- შემოღინება	-	142,646	-	-	-	142,646	
- გადინება	-	(143,205)	-	-	-	(143,205)	1,258

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

სულ ფინანსური ვალდებულებები	499,383	107,275	194,640	465,970	124,264	1,391,532	1,295,066
ლიკვიდურობის დეფიციტი	(165,427)	(25,892)	158,655	179,305	130,609		
კუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(165,427)	(191,319)	(32,664)	146,641	277,250		
საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები	(97,422)	-	-	-	-	(97,422)	

'000 ლარი	1 თვემდე	1 – 3	3 – 12	1-5	5 წელზე	სულ ბრუტო	საბალანსო
2018 წლის 31 დეკემბერს	გადა	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	თანხის	დირეგულეზ
არანარმოვებელი აქტივები						შემოდინება	
ფინანსური აქტივები						(გადინება)	
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთი სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	279,212	7,119	30,723	18,206	3,388	338,648	338,648
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	32,164	-	-	-	-	32,164	32,143
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	38,642	72,075	293,429	638,859	186,521	1,229,526	1,023,256
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში	8,697	18,893	2,608	-	-	30,198	29,767
სხვა ფინანსური აქტივები	4,120	-	-	-	-	4,120	4,120
ნარმოვებელი აქტივები							
- შემოდინება	-	-	56,668	-	-	56,668	
- გადინება	-	-	(55,240)	-	-	(55,240)	(224)
სულ ფინანსური აქტივები	362,835	98,087	328,188	657,065	189,909	1,636,084	1,427,934
არანარმოვებელი ფინანსური ვალდებულებები							
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	18,991	13,810	39,397	-	-	72,198	71,608
კლიენტების ანგარიშები	462,310	29,371	126,766	75,118	13,977	707,542	696,377
სხვა ნასესხები სახსრები	35,320	36,877	60,187	295,227	37,375	464,986	457,234
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,130	-	-	-	-	1,130	1,130
სუბორდინირებული სესხი	-	661	45,563	12,289	49,757	108,270	82,978
სულ ფინანსური ვალდებულებები	517,751	80,719	271,913	382,634	101,109	1,354,126	1,309,327
ლიკვიდურობის დეფიციტი	(154,916)	17,368	56,275	274,431	88,800		
კუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(154,916)	(137,548)	(81,273)	193,158	281,958		
საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები	(65,328)	-	-	-	-	(65,328)	

ჯგუფის/ბანკის უნარი გაათავისუფლოს მისი ვალდებულებები დამოკიდებულია მის უნარზე მოახდინოს იგივე ოდენობის აქტივების რეალიზაცია იგივე პერიოდში.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, „კლიენტთა ანგარიშებში“ შეტანილი სულ მიმდინარე ანგარიშები შეადგენდა 224,775 ათას ლარს (2018: 221,694 ათასი ლარი). წინა ორი წლის პერიოდისთვის ყოველთვიურ საფუძველზე, კლიენტთა ანგარიშების ოდენობების ფარგლებში, მიმდინარე ანგარიშებისთვის ბოლოს ნაშთები არ ყოფილა 117,312 ათას ლარზე ნაკლები (2018: 141,208 ათასი ლარი). მიმდინარე ანგარიშების არსებითი ნაწილი წარმოადგენს ისტორიულად გრძელვადიანი ბუნების მქონე მიმდინარე ანგარიშებს იურიდიული საწარმოებიდან.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

მშობელი კომპანიის ფინანსური რისკის მართვის გუნდი ჯგუფის/ბანკის რისკის მართვასთან ერთად, კლიენტთა ანგარიშების ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გამოვლენის მიზნით ყოველწლიურად ატარებს ისტორიულ ანალიზს. აღნიშნული ანალიზის შედეგების საფუძველზე, ფულადი სახსრების გადინების განაკვეთები გამოიყენება კლიენტთა ანგარიშებზე. ჯგუფი/ბანკი ახორციელებს მისი ყველა ფინანსური აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის (კლიენტთა ანგარიშების ჩათვლით) ლიკვიდურობის პოზიციის რეგულარულ შეფასებას და სტრეს ტესტის ანალიზს. მოსალოდნელი ლიკვიდურობის ანალიზის საფუძველზე ბანკი ინარჩუნებს მყარ ლიკვიდურობის პოზიციას წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში. უფრო გრძელვადიანი ლიკვიდურობის და დაფინანსების მოთხოვნები ჩართულია 5-წლიან ბიზნეს გეგმაში.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი და ბანკი შეესაბამებოდა ლიკვიდურობის რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით დამტკიცებულ საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის ლიმიტს, რომელიც 1- ს შეადგენს, ასევე „გადარჩენის ლიმიტს“, რომელიც 90 დღეს შეადგენს.

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი და ბანკი ასევე მიმართავს სტრეს-ტესტის გამოთვლებს, რათა უზრუნველყოს მისი ლიკვიდურობის უსაფრთხოება. ხორციელდება მიღებული შედეგების ანალიზი და ALCO-ს მიერ განისაზღვრება ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რეზერვის დონე. ცალკეული სტრეს-ტესტის შედეგები ასევე გამოიყენება იმისთვის, რომ განისაზღვროს ლიკვიდურობის სარეზერვო ხაზები, რომლებსაც ჰოლდინგი ჯგუფს და ბანკს გამოუყოფს საჭიროების შემთხვევაში.

ჯგუფის და ბანკის მიზანია დაფინანსებისთვის ძირითადად კლიენტთა ანგარიშები გამოიყენოს. დაფინანსების ამ წყაროს ემატება ისეთი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული დაფინანსება, როგორიცაა CEB, OPIC, OeEB, EIB და EBRD, რომლებიც საგანგებოდ გამოჰყოფენ სახსრებს მიზნობრივი ფინანსური პროგრამებისთვის (მაგ. მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსება). დაფინანსების სახსრების კიდევ უფრო მეტად დივერსიფიკაციის მიზნით ჯგუფი და ბანკი ასევე ინარჩუნებს ურთიერთობას სხვა ბანკებთან, განსაკუთრებით მოკლევადიანი ლიკვიდურობის ხაზებისთვის. გარდა ამისა, მოკლე და გრძელვადიანი დაფინანსებით ბანკს პროგრედიტ ჰოლდინგი და პროგრედიტ ბანკი გერმანია უზრუნველყოფს.

კლიენტთა ანაბრების დივერსიფიკაციის მაღალი დონის შესანარჩუნებლად, ჯგუფმა და ბანკმა შემოიღო ანაბრების კონცენტრაციის ინდიკატორი, რაც 5 უმსხვილესი არასაფინანსო მეანაბრე კლიენტის ანაბრების ან ყველა არასაფინანსო მეანაბრე კლიენტის ანაბრების წილია და რომელიც სულ არასაფინანსო კლიენტთა ანაბრების პორტფელის 1%-ზე მეტს შეადგენს, რომლის გატანა შესაძლებელია მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. კლიენტები, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა, მოიცავს ყველა კერძო ფიზიკურ და იურიდიულ პირს, გარდა კლიენტებისა ფინანსური ინსტიტუტების სახით. ფინანსური ინსტიტუტები წარმოადგენს კლიენტებს რომლებსაც მიენიჭებათ კლიენტის კატეგორია „ინსტიტუციონალური“ და ქვეკატეგორია „ფინანსური და სადაზღვევო საქმიანობები“.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის დაფინანსების წყაროების სავარაუდო განაწილება 2019-2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილიდან ჩანს, რომ როგორც ზემოთ აღინიშნა, კლიენტთა ანგარიშები დაფინანსების აშკარად ყველაზე დიდი წყაროა. დაფინანსების სხვა მთავარი წყაროებია ჰოლდინგის მიერ კონტროლირებული კომპანიების და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

%	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	-	1.4%
კლიენტების ანაბრები	59.3%	53.2%
ვალდებულებები მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული კომპანიების მიმართ	20.5%	24.4%
ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	19.9%	20.9%
სხვა ვალდებულებები	0.3%	0.1%

საერთო ჯამში, ჯგუფი და ბანკი მიიჩნევს, რომ მისი დაფინანსების წყაროები საკმარისადაა დივერსიფიცირებული, განსაკუთრებით იმის გათვალისწინებით, რომ ჯგუფის სახსრები უმეტესწილად უზრუნველყოფილია დიდი რაოდენობით კლიენტთა ანაბრებით.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

I. დაფინანსების რისკი

ბიზნეს გეგმა, რომელიც ყოველწლიურად გადაიხედება, წარმოადგენს ჯგუფისთვის და ბანკისთვის საშუალოვადიანი დაფინანსების საჭიროების განსაზღვრის საფუძველს როგორც კაპიტალის, ისე ვალის დასაფინანსებლად. საკმარისი ლიკვიდურობის უზრუნველყოფის მიზნით, ჰოლდინგს აქვს ლიკვიდურობის რეზერვი, რომლის გამოყენება შესაძლებელია საგანგებო შემთხვევაში.

ჯგუფი და ბანკი მიიჩნევს, რომ დაფინანსების რისკი დაბალია, კლიენტთა ანაბრებზე მნიშვნელოვანი დამოკიდებულებისა და ასევე იმ ფაქტის გამო, რომ ჯგუფს და ბანკს კვლავ მიუწვდება ხელი სხვადასხვა საერთაშორისო წყაროებიდან მიღებულ დაფინანსებაზე.

(d) საბაზრო რისკი

ჯგუფის და ბანკის საბაზრო ფასის რისკი განისაზღვრება როგორც სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

i. სავალუტო რისკი

ჯგუფის და ბანკის აქტივები და ვალდებულებები ერთზე მეტ ვალუტაშია დენომინირებული. თუ აქტივები და ვალდებულებები სხვადასხვა ვალუტაშია გამოხატული, ჯგუფს და ბანკს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მას ემუქრება სავალუტო კურსში პოტენციურად არასახარბიელო ცვლილებების საფრთხე.

ჯერ კიდევ განვითარებადი ფინანსური ბაზრის, ისტორიულად მაღალი ინფლაციისა და მერყევი სავალუტო კურსის გამო საქართველოში კერძო დანაშაულების დიდი ნაწილი აშშ დოლარში ან ევროშია გამოხატული. ამასთანავე, აშშ დოლარში და ევროში ხელმისაწვდომი სესხები შედარებით დაბალი საპროცენტო (ნომინალური) განაკვეთებით და უფრო ხანგრძლივი ვადით (ლარში მოცემულ სესხებთან შედარებით) ჯერაც მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ქვეყანაში მოქმედი მრავალი ბიზნესის დაფინანსებაში. ამის შედეგად უცხოურ ვალუტას დიდი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობისთვის.

სავალუტო რისკის მართვას არეგულირებს უცხოური ვალუტის რისკის მართვის პოლიტიკა. ეს პოლიტიკა ჯგუფმა და ბანკმა პირველად 2009 წელს დანერგა და ის ყოველწლიურად განახლდება. პოლიტიკასთან შესაბამისობა მუდმივად კონტროლდება ჯგუფის დონეზე ჰოლდინგის საფინანსო რისკების გუნდის მიერ, ხოლო გადანაცვებილებას პოლიტიკაში ცვლილებების შეტანისა და გამონაკლისის დაშვების შესახებ იღებს პროგრედიტ ჰოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი და ALCO

ჯგუფის და ბანკის სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ვალდებულია, მუდმივი მონიტორინგი გაუწიოს სავალუტო კურსების ცვლილებას და სავალუტო ბაზრებს. სახაზინო ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ასევე ყოველწლიურად მართავს ჯგუფის და ბანკის სავალუტო პოზიციებს. როგორც წესი, ყველა სავალუტო პოზიცია უნდა შენარჩუნდეს შეძლებისდაგვარად დაბალ დონეზე დღის ბოლოსთვის; გრძელი და მოკლე პოზიციები სპეკულაციური მიზნებისთვის დაუშვებელია. სახაზინო პოლიტიკის მიხედვით, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის (დერივატივების) გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ ჰეჯირების მიზნით ჯგუფის და ბანკის პოზიციების დასახურად, ასევე ლიკვიდურობის მიზნებისთვის. დასაშვებია უცხოური ვალუტის წარმოებული ინსტრუმენტებია ვადიანი სავალუტო ოპერაციები (მათ შორის ფორვარდული საანგარიშსწორებო ოპერაციები) და სავალუტო სვოპები. ჯგუფის და ბანკის უცხოური ვალუტის რისკებს ყოველწლიურად მართავს და აკონტროლებს სახაზინო ბექ ოფისი და ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

უცხოური ვალუტის ბაზრებზე მიმდინარე მოვლენები და სავალუტო პოზიციები სისტემატურად ეცნობება ჯგუფის ALCO-ს, რომელსაც უფლება აქვს მიიღოს სტრატეგიული გადაწყვეტილებები სახაზინო საქმიანობის თაობაზე. სავალუტო პოლიტიკიდან გამონაკლისის დაშვების საჭიროების ან ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში, ჯგუფის და ბანკის ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება ამის შესახებ ატყობინებს პროკრედიტ ჰოლდინგის ALCO-ს ან ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტს სათანადო ზომების რეკომენდაციით.

ჯგუფის და ბანკის მიზანია სავალუტო პოზიციების შეძლებისდაგვარად დაბალ საფეხურზე შენარჩუნება და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიცია ყოველთვის ლიმიტის ფარგლებში დარჩეს. სავალუტო რისკის მართვის მიზნით ჯგუფმა და ბანკმა დაანერგა ორი ღონის კონტროლი: წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორები და ლიმიტები. როდესაც ვერ ხერხდება პოზიციების ჩამოყვანა სავალდებულო კაპიტალის 5%-ზე ქვემოთ ერთ რომელიმე ვალუტაში, ან 7.5%-ზე ქვემოთ ყველა ვალუტაში ერთობლივად, ამის შესახებ უნდა ეცნობოს ბანკის ALCO-ს და პროკრედიტ ჰოლდინგის ALCO-ს სათანადო ზომების მიღებასთან ერთად. ეს მექანიზმი უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფის და ბანკის მთლიანი ღია სავალუტო პოზიცია არ გადააჭარბებს საზედამხედველო კაპიტალის 10%-ს. გამონაკლისი ლიმიტებში, ან სტრატეგიულ პოზიციებში უნდა დამტკიცდეს პროკრედიტ ჰოლდინგის ALCO-ს ან ზოგადი რისკის მართვის კომიტეტის მიერ.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციები შემოსენებულ ლიმიტებს არ აჭარბებდა.

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

ლარში	საშუალო განაკვეთი 2019	საშუალო განაკვეთი 2018	ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის არსებული განაკვეთი	ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის არსებული განაკვეთი
			31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018

1 აშშ დოლარი	2.8168	2.5312	2.8646	2.6803

1 ევრო	3.1535	2.9899	3.2181	3.0689

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური ფულადი აქტივების და ვალდებულებების განაწილება ძირითად საოპერაციო ვალუტებზე:

'000 ლარი	აშშ		სხვა		სულ
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	ევრო	დოლარი	ვალუტები	ლარი	
აქტივები					
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	66,175	171,044	1,074	24,616	262,909
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	632	43,845	-	39,012	83,489
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	21,917	21,917
სესხები და ავანსები კლიენტების მიმართ	403,164	395,345	-	271,611	1,070,120
სხვა ფინანსური აქტივები	1,202	1,979	-	1,337	4,518
სულ ფინანსური აქტივები	471,173	612,213	1,074	358,493	1,442,953
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	69,834	573	-	-	70,407
კლიენტთა ანგარიშები	132,595	454,336	475	179,891	767,297
სხვა ნასესხები თანხები	109,718	266,078	-	30,911	406,707
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	360	88	-	697	1,145
საიტარო ვალდებულება	194	2,717	-	27	2,938
სუბორდინირებული სესხი	16,096	29,218	-	-	45,314
სულ ფინანსური ვალდებულებები	328,797	753,010	475	211,526	1,293,808
წმინდა პოზიცია	142,376	(140,797)	599	146,967	149,145
წარმოებულების გავლენა	(143,205)	142,546	100	-	(559)
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	(829)	1,749	699	146,967	148,586

პროგრედტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

000 ლარი		აშშ	სხვა	ადგილობრივი	
2018 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	დოლარი	ვალუტები	ვალუტა	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	73,231	221,671	640	43,106	338,648
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	1,028	16,149	-	14,966	32,143
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	29,767	29,767
სესხები და ავანსები კლიენტების მიმართ	180,399	608,542	-	234,315	1,023,256
სხვა ფინანსური აქტივები	1,245	1,199	-	1,676	4,120
სულ ფინანსური აქტივები	255,903	847,561	640	323,830	1,427,934
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	56,610	14,998	-	-	71,608
კლიენტთა ანგარიშები	116,542	407,602	284	171,949	696,377
სხვა ნასესხები თანხები	11,858	414,488	-	30,888	457,234
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	546	13	-	571	1,130
სუბორდინირებული სესხი	15,347	67,631	-	-	82,978
სულ ფინანსური ვალდებულებები	200,903	904,732	284	203,408	1,309,327
წმინდა პოზიცია	55,000	(57,171)	356	120,422	118,607
წარმოებულების გავლენა	(55,240)	56,668	-	-	1,428
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	(240)	(503)	356	120,422	120,035

ვალუტის კურსის ცვალებადობასთან (აშშ დოლარი და ევრო) დაკავშირებული მაქსიმალური მოსალოდნელი ზარალის დადგენის მიზნით, ხორციელდება შვიდი წლის სიძველის ისტორიული სავალუტო ცვლილებების სტატისტიკური ანალიზი. ცვლილებების ისტორიული განაკვეთი გამოიყენება 99% და 95%-იან სანდოობის დონეებს დაქვემდებარებული წმინდა უცხოური სავალუტო პოზიციის გამოკვეთის მიზნით. მიმდინარე სავალუტო პოზიციებზე გამოიყენება 1-წლიანი ფლობის პერიოდი.

'000 ლარი

2019 წლის 31 დეკემბერს	95%-იანი სანდოობა	99%-იანი სანდოობა
მაქსიმალური ზარალი (VaR)	(125)	(113)
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში	(61)	(57)

'000 ლარი

2018 წლის 31 დეკემბერს	95% -იანი სანდოობა	99%-იანი სანდოობა
მაქსიმალური ზარალი (VaR)	(151)	(171)
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში	(126)	(138)

ii. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ მოძრაობას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში ექნება უარყოფითი გავლენა ბანკის ეკონომიკურ ღირებულებაზე და მის საპროცენტო შემოსავლებზე და საბოლოოდ კაპიტალზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადებს შორის არსებული სტრუქტურული განსხვავებების გამო. სესხების საშუალო ვადა ჩვეულებრივ უფრო ხანგრძლივია, ვიდრე კლიენტთა ანაბრების ვადა, რის გამოც, როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფს ექმნება საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მისაღებ დონეზე შენარჩუნების მიზნით, ჯგუფის მოკლევადიანი სესხების უმრავლესობა ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, ხოლო გრძელვადიანი სესხები მცოცავი საპროცენტო განაკვეთებით გაიცემა.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო განაკვეთის რისკების შემცირებისთვის (ჰეჯირებისთვის) განკუთვნილი ფინანსური ინსტრუმენტები ხელმისაწვდომია მხოლოდ მყარ ვალუტაში, მაგ. ევროსა და აშშ დოლარში, ჯგუფი იძულებულია მკაცრად აკონტროლოს საპროცენტო განაკვეთის რისკები.

ჯგუფი და ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკს აფასებს და მართავს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის პოლიტიკის შესაბამისად.

არსებობს ორი მაჩვენებელი რომელსაც ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად იყენებს: ეკონომიკური ღირებულების გავლენა და საპროცენტო შემოსავლების მაჩვენებელი.

ეკონომიკური ღირებულების რისკი

ბანკის ეკონომიკური ღირებულება წარმოადგენს ყველა სამომავლო მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას, ანუ აქტივებიდან მოსალოდნელი ფულადი შემოდინებების მიმდინარე ღირებულებას გამოკლებული ვალდებულებებიდან მოსალოდნელი ფულადი გადინებების მიმდინარე ღირებულება. იმ მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება რომლებიც დამოკიდებულია ბანკის არასაბალანსო ერთეულების საპროცენტო განაკვეთებზე, ასევე არის გათვალისწინებული. ეკონომიკური ღირებულების რისკი არის რისკი, რომ უკვე შეთანხმებული, საპროცენტო განაკვეთზე მგრძნობიარე აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულება შემცირდება.

ეკონომიკური ღირებულების რისკი ფასდება ეკონომიკური ღირებულების გავლენით, რომელიც წარმოადგენს ბანკის სამომავლო ფულად ნაკადების მიმდინარე ღირებულების ცვლილებას, რომელიც გამოიწვევდა საპროცენტო განაკვეთის 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 პროცენტზე მგრძნობიარე აქტივების და ვალდებულებების სტრუქტურასა და მახასიათებლებზე, ასევე ნაკისრ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე.

საპროცენტო შემოსავლების რისკი

საპროცენტო შემოსავლის რისკი ითვალისწინებს თუ რა გავლენა ექნებოდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებას ბანკის მომგებიანობაზე მისი მიმდინარე გადაფასების სტრუქტურის გათვალისწინებით. შემოსავლიანობის რისკს აქვს ახლო პერსპექტივა (დაახლოებით ერთ წლამდე) და შესაბამისად გამოავლენს რისკს რომელიც უფრო მოკლე ვადიანი გადაფასების შეუსაბამობებიდან წარმოიშვება. ის გაანალიზებულია საპროცენტო შემოსულობების მოგების და ზარალის (P/L) ანალიზის საშუალებით

ევროსთვის და აშშ დოლარისთვის, საპროცენტო განაკვეთის მრუდის პარალელური ცვლილება +/- 200 საბაზისო პუნქტით არის ნავარაუდები. ადგილობრივი ვალუტისთვის, შოკის განმარტება წარმოიშვება ისტორიული საპროცენტო განაკვეთის არასტაბილურობიდან ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოლიტიკიდან უკანასკნელი შვიდი გადახვევის განმავლობაში და საპროცენტო განაკვეთის ლიმიტების დარღვევა უნდა დამტკიცდეს პროკრედიტ პოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის მიერ.

პროგრადიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიციას მონიტორინგს ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი უწევს. ეს მაჩვენებლებიც ეცნობება პროგრადიტ ჰოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტს. გადაფასების რისკის თვალსაზრისით, საპროცენტო განაკვეთის რისკის მონიტორინგისა და შემოღების გარდა, ჯგუფი ასევე მიზნად ისახავს საპროცენტო შემოსავლისა და საპროცენტო ხარჯების მქონე თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების შესაბამისობაში მოყვანას.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის და ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საერთო თანხები საბალანსო ღირებულებით, რომელიც კლასიფიცირდება სახელშეკრულებო პროცენტის გადაფასების, ან ვადის ამოწურვის თარიღის მიხედვით, რომელიც უფრო ადრე დადგება.

'000 ლარი	ერთ თვემდე ვადით	1 - 3 თვე	3 - 6 თვე	6 - 12 თვე	1 - 5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცენტო	სულ
2019 წლის 31 დეკემბერი								
აქტივები								
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების დეპოზიტების ჩათვლით)	215,657	-	-	-	-	-	47,252	262,909
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	81,969	-	-	-	-	-	1,520	83,489
ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქალაქებში	16,993	-	4,924	-	-	-	-	21,917
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	109,759	111,162	206,908	170,267	352,336	114,767	4,921	1,070,120
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	4,518	4,518
სულ ფინანსური აქტივები	424,378	111,162	211,832	170,267	352,336	114,767	58,211	1,442,95
ვალდებულებები								
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	-	69,235	-	-	-	-	1,172	70,407
კლიენტთა ანგარიშები	268,030	27,360	42,168	116,817	71,968	12,266	228,688	767,297
სხვა ნასესხები სახსრები	74,493	91,081	8,760	43,744	155,137	29,229	4,263	406,707
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-	2,938	2,938
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	-	44,736	578	45,314
სულ ვალდებულებები	342,523	187,676	50,928	160,561	227,105	86,231	238,784	1,293,80
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძნობელობა	81,855	-76,514	160,904	9,706	125,231	28,536		

პროგრედირებული ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი	ერთ თვემდე ვადით	1 - 3 თვე	3 - 6 თვე	6 -12 თვე	1 -5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცენტო	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერს								
აქტივები								
ფულადი სახსრები და ნაშთები								
სებ-ში (სებ-ში ფლობილი								
სავალდებულო რეზერვების								
ჩათვლით)	235,539	-	-	-	-	-	103,109	338,648
მოთხოვნები სხვა ბანკების								
მიმართ	25,783	-	-	-	-	-	6,360	32,143
გასაყიდად ხელმისაწვდომი								
საინვესტიციო ფასიანი								
ქაღალდები	8,682	18,523	-	2,380	-	-	182	29,767
კლიენტებზე გაცემული სესხები	84,705	88,928	149,722	167,202	372,267	151,028	9,404	1,023,256
და ავანსები								
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	4,120	4,120
სულ ფინანსური აქტივები	354,709	107,451	149,722	169,582	372,267	151,028	123,175	1,427,934
ვალდებულებები								
ვალდებულებები სხვა ბანკების								
მიმართ	13,402	13,810	9,207	29,155	-	-	6,034	71,608
კლიენტთა ანგარიშები	241,444	25,152	32,924	106,977	49,627	12,434	227,819	696,377
სხვა ნასესხები სახსრები	53,606	105,058	53,210	12,322	194,468	33,620	4,950	457,234
სხვა ფინანსური								
ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	1,130	1,130
სუბორდინირებული სესხი	-	40,205	-	-	-	42,148	625	82,978
სულ ვალდებულებები	308,452	184,225	95,341	148,454	244,095	88,202	240,558	1,309,327
წმინდა საპროცენტო								
განაკვეთის ცვლილებებისადმი								
მგრძნობელობა	46,257	(76,774)	54,381	21,128	128,172	62,826		

რაოდენობითი თვალსაზრისით, საპროცენტო განაკვეთის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკები ამჟამად შემზღუდულია იმის დაშვებით, რომ ჯგუფის და ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკი (ეკონომიკურ ღირებულებაზე ზეგავლენა მიმდინარე ღირებულებით), რომელიც გამოწვეულია საპროცენტო განაკვეთის შოკით +/- 200 საბაზისო პუნქტით ევროში/აშშ დოლარში და ყველაზე უარესი ისტორიული სცენარით ადგილობრივ ვალუტაში, არ უნდა აღემატებოდეს სავალდებულო კაპიტალის 15%-ს ყველა ვალუტაში. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი და ბანკი ამ მოთხოვნებს შეესაბამებოდა. კუმულაციური საპროცენტო მოგების გავლენა 12 თვის განმავლობაში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგ მაჩვენებლებს იძლევა:

	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
	სავარაუდო უარყოფითი მოვლენების განვითარების შემთხვევა		სტრესის მოვლენების განვითარების შემთხვევა	
	2%	-2%	5%	-5%
აშშ დოლარი	(3,859)	3,859	(9,647)	9,647
ევრო	(70)	70	(176)	176
ლარი	(2,607)	2,607	(6,517)	6,517
	(6,536)	6,536	(16,340)	16,340

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

კუმულაციური საპროცენტო მოგების ზეგავლენა, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იყო შემდეგი:

	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
	სავარაუდო უარყოფითი მოვლენების განვითარების შემთხვევა		სტრესის მოვლენების განვითარების შემთხვევა	
	2%	-2%	5%	-5%
აშშ დოლარი	137	(137)	341	(341)
ევრო	1,550	(1,550)	3,875	(3,875)
ლარი	3,154	(3,154)	5,272	(5,272)
	4,841	(4,841)	9,488	(9,488)

საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის გამოთვლის სცენარები აღებულია ბაზელის რეგულაციებიდან.

ჯგუფი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთებს თავის ფინანსური ინსტრუმენტებზე თითოეულ ძირითად ვალუტაში. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია საშუალო საპროცენტო განაკვეთები მენეჯმენტის მიერ განხილულ ანგარიშებზე დაყრდნობით:

2019 წლის 31 დეკემბერს

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	(0.2)	0.59	5.03
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	5.35	7.24	11.10

ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	0.63	-	2.50
კლიენტების ანგარიშები	0.57	2.60	2.72
სხვა ნასესხები სახსრები	2.71	3.38	8.24
სუბორდინირებული სესხი	5.94	8.41	-

2018 წლის 31 დეკემბერს

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	7.10
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6.21	7.46	11.02

ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	4.94	5.43	-
კლიენტების ანგარიშები	0.56	2.41	2.70
სხვა ნასესხები სახსრები	3.71	3.74	8.25
სუბორდინირებული სესხი	5.94	7.19	-

iii. ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა და ბანკმა შეიძლება ვერ მოახერხოს გარკვეულ აქტივებზე უფლების განხორციელება უცხოურ ქვეყანაში (ქონების ჩამორთმევის რისკი), ან რისკი იმისა, რომ უცხო ქვეყანაში მოქმედი კონტრაგენტი ვერ მოახერხებს ვალდებულების შესრულებას ამ უცხო ქვეყანაში არსებული კონკრეტული პოლიტიკური, ეკონომიკური, ან სოციალური რისკების გამო, რაც

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

უარყოფით გავლენას მოახდენს კრედიტზე (გადაცემის და კონვერტირებადობის რისკი). ჯგუფის და ბანკის საქმიანობიდან და ჯგუფის და ბანკის სამოქმედო ქვეყნების სპეციფიკიდან გამომდინარე, ჯგუფი/ბანკი უფრო ფართო მნიშვნელობით განმარტავს ქვეყნის რისკს, რომელიც ითვალისწინებს, რომ ქვეყნისთვის დამახასიათებელმა მნიშვნელოვანმა გარე მაკროეკონომიკურმა, საზოგადოებრივ-პოლიტიკურმა, ან მარეგულირებელმა ფაქტორებმა შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს ჯგუფის/ბანკის მოგებაზე, კაპიტალსა თუ ლიკვიდობაზე. კერძოდ, ის მოიცავს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობაში მთავრობის პირდაპირი თუ არაპირდაპირი ინტერვენციის რისკს ნაციონალიზაციის ან ქონების კონფისკაციის ფორმით, ან მნიშვნელოვან საბაზრო თუ მარეგულირებელი ორგანოების ინტერვენციას.

ჯგუფის/ბანკის საქმიანობის სტრატეგია არის ადგილობრივ ბაზარზე მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხებზე მოთხოვნის დაკმაყოფილება. მაშასადამე, იგი ჩვეულებრივ არ მონაწილეობს საერთაშორისო ტრანზაქციებში და არ იღებს თავის თავზე ქვეყნის რისკებს. თუმცა, როგორც ზემოთ აღინიშნა, ფინანსური რისკის მართვისთვის ჯგუფს/ბანკს შეიძლება დასჭირდეს საერთაშორისო ტრანზაქციების განხორციელება, მაგ. მაღალრეიტინგული საერთაშორისო და მულტინაციონალური ორგანიზაციების ობლიგაციებში ჭარბი ლიკვიდობის დაბანდების მიზნით.

ფართო მნიშვნელობით ქვეყნის რისკის საკითხები განხილულია ჯგუფის/ბანკის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობის, კონტრაგენტის/ემიტენტის და საოპერაციო რისკების მართვის პოლიტიკასა და მეთოდოლოგიებში. საერთაშორისო რისკებს აკონტროლებენ ჯგუფის/ბანკის და პროკრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის თანამშრომლები, ჯგუფს/ბანკს ქვეყნის რისკი მხოლოდ შემზღუდავად ემუქრება.

(e) საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება როგორც ზარალის რისკი შეუსაბამო ან წარუმატებელი შიდა პროცესებისგან, ადამიანებისგან ან სისტემებისგან ან გარე მოვლენებისგან. აღნიშნული განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, IT და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, იურიდიულ რისკებს, რეპუტაციისა და აუთსორსინგის რისკებს. საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკები 2009 წლიდან დაინერგა; ისინი დამტკიცებულია ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ და ყოველწლიურად არის განახლებული. პოლიტიკებში მოცემული პრინციპები შეესაბამება საოპერაციო რისკზე სტანდარტიზებული მიდგომის მოთხოვნებს, CRR-ის, საქართველოს ეროვნული ბანკის საოპერაციო რისკების მართვის რეგულაციების, საქართველოს ეროვნული ბანკის კიბერუსაფრთხოების სტრუქტურის და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკების შესაბამისად.

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანი არის რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენა და ზარალის შემთხვევების განმეორების თავიდან აცილება. ჯგუფის ფარგლებში გამოყენებული ძირითადი ინსტრუმენტები არის შემდეგი: „რისკის შემთხვევის მონაცემთა ბაზა (RED)“, საოპერაციო და თაღლითობის რისკების ყოველწლიური შეფასება, დადგენილი „ძირითადი რისკის მაჩვენებლები (KRI)“ და ყველა ახალი მომსახურების და პროცესების „ახალი რისკის დამტკიცების პროცესის“ (NRA) სტრუქტურირებული პროცედურის საშუალებით ანალიზი.

„რისკის შემთხვევის მონაცემთა ბაზა“ შეიქმნა იმისათვის, რომ პროკრედიტ ჯგუფში გამოვლენილი ყველა საოპერაციო რისკის შემთხვევა იყოს დოკუმენტირებული, გაანალიზებული და მისი ეფექტური კომუნიკაცია მოხდეს. პროკრედიტის ყველა ბანკი დოკუმენტურად ასახავს მის რისკის შემთხვევებს არსებული სტრუქტურის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს რომ შესაბამისი ყურადღება დაეთმოს აუცილებელი მაკორექტირებელი და პრევენციული ზომების დანერგვას საოპერაციო და თაღლითობის რისკების შესამცირებლად ან თავიდან ასაცილებლად.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

რისკების შემთხვევების შემდგომი ანალიზიდან განსხვავებით, როგორც ეს აღრიცხულია რისკების შემთხვევების მონაცემთა ბაზაში, ყოველწლიური რისკის შეფასებები სისტემატიურად ხორციელდება ძირითადი რისკების გამოვლენის და ანალიზის და კონტროლის გარემოს შესაბამისობის შეფასების მიზნით. აღნიშნული ორი ინსტრუმენტი ავსებს ერთმანეთს და უზრუნველყოფს პროგრედიტ ბანკის საოპერაციო რისკის პროფილის საერთო სურათს.

რისკის მაჩვენებლები ასევე გამოიყენება საბანკო ოპერაციების კონკრეტულ სფეროებში თაღლითობის გაზრდილი რისკის ან კონკრეტული წერტილების გამოსავლენად, რომლებიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას პოტენციური თაღლითების მიერ. აღნიშნული მაჩვენებლების ანალიზი რეგულარულად ხორციელდება და საჭიროების შემთხვევაში ხდება პრევენციულ ზომებზე შეთანხმება.

საოპერაციო რისკის მართვის დასრულებისთვის, ყველა ახალი მომსახურება დანერგვამდე უნდა იყოს გაანალიზებული, პოტენციური რისკების გამოვლენის და მართვის მიზნით (NRA პროცესი).

IT რისკების შეზღუდვის მიზნით, პროგრედიტ ჯგუფს დადგენილი აქვს IT ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობის და ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის სტანდარტები.

ბანკის დონეზე, პროგრედიტ 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.

(f) ფულის გათეთრების რისკი

პროგრედიტ ბანკისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია გამჭვირვალე და სოციალურად პასუხისმგებელი საბანკო მომსახურების უზრუნველყოფა. ჯგუფის/ბანკის ქცევის კოდექსი და გამონაკლისების სია, ერთად ქმნის სავალდებულო სტრუქტურას რომელსაც ყველა თანამშრომელი უნდა დაემორჩილოს. ის დოკუმენტურად ასახავს პროგრედიტის უარს წამოიწყოს საქმიანი ურთიერთობები პირებთან ან კომპანიებთან რომელთა საქმიანობა არ შეესაბამება პროგრედიტის ჯგუფის ან ბანკის ეთიკურ ღირებულებებს.

პროგრედიტ ბანკი ემორჩილება ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ერთიანი პოლიტიკის სტრუქტურას (ჯგუფის „ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო“ პოლიტიკა) და ჯგუფის თანმდევ სტანდარტებსა და სახელმძღვანელო მითითებებს, რომლებიც შესაბამისობაშია გერმანიის და ევროპის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და ასევე ბაზელის კომიტეტის მიერ „საბანკო ზედამხედველობაზე“ და „ფინანსური ღონისძიებების სამოქმედო ჯგუფის“ (FATF) ფულის გათეთრების წინააღმდეგ გამოშვებულ სახელმძღვანელო მითითებებთან.

ფულის გათეთრების წინააღმდეგობის სფეროში საერთაშორისო სტანდარტების და საუკეთესო პრაქტიკების გამოყენების გარდა, პროგრედიტ ბანკი ეროვნულ წესებსა და რეგულაციებს ემორჩილება.

ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო სტრუქტურა მოიცავს შემდეგ ძირითად ელემენტებს:

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

• ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი პროკრედიტ ჰოლდინგში მოქმედებს როგორც პროკრედიტის ჯგუფის ფარგლებში ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების და თაღლითობის თავიდან აცილების ძირითადი განყოფილება. ჯგუფის პოლიტიკის სტრუქტურის უზრუნველყოფის და ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგების ჩატარების გარდა, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი რეგულარულად ატარებს მაკონტროლებელ ოპერაციებს პროკრედიტის ბანკებში, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის დანერგვის მონიტორინგის მიზნით.

• ბანკი ნიშნავს ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს რომელიც რეგულარულად აბარებს ანგარიშს ბანკის ხელმძღვანელთა საბჭოს (ან საზედამთავრო საბჭოს, აუცილებლობის შემთხვევაში) და ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს პროკრედიტ ჰოლდინგში.

• მუდმივად ტარდება ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგები ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის, როდესაც თანამშრომლები უერთდებიან ბანკს, და უწყვეტ საფუძველზე, ბანკის ტრენინგების გეგმის სტრუქტურის ფარგლებში, ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის შესაბამისად.

• “ჯგუფის კლიენტების დიუ-დილიჯენსის (CDD)” სტანდარტის შესაბამისად, პროკრედიტ ბანკი მისი კლიენტების „დიუ-დილიჯენსის“ პროცედურებში იყენებს მკაცრ „იცნობდეთ თქვენს კლიენტს (Know Your Customer (KYC))“ წესებს.

• ბანკი ინარჩუნებს რისკის კლასიფიკაციის სისტემას მისი კლიენტებისთვის და შესაბამისად იყენებს „დიუ-დილიჯენსის“ და მონიტორინგის პროცედურებს.

• ბანკის ყველა კლიენტი და გარიგება შესაბამისი საერთაშორისო სანქციების და ემბარგოების საპირწონედ შემოწმებას ექვემდებარება, ისევე როგორც „პოლიტიკურად დაუცველი პირების (PEP)“ ეროვნული და შიდა სიები.

• ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების, თაღლითობის და სხვა ფინანსური დანაშაულის რისკი ყოველწლიურად ფასდება მთლიანი პროკრედიტის ჯგუფისთვის, რაც იძლევა საშუალებას რომ გამოვლენილი რისკები იყოს აღმოფხვრილი და შემსუბუქებული კონკრეტული ზომების საშუალებით.

• ბანკი თანამშრომლობს ქვეყანაში არსებულ სისხლის სამართლის გამოძიების ორგანოებთან. ყველა საქმიანობა რომელიც ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების ან სხვა ფინანსური დანაშაულის ეჭვს იწვევს ანგარიშგებულ პასუხისმგებელ „ფინანსური დაზვერვის განყოფილებებში (FIU)“, ისევე როგორც ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ ოფიცერთან. ჯგუფის დონეზე, ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი თანამშრომლობს სისხლის სამართლის გამოძიებასთან და გერმანიაში და საზღვარგარეთ არსებულ სამართალდამცავ ორგანოებთან.

პროკრედიტ ბანკს დადგენილი აქვს შესაბამისობის განყოფილება, რომელიც პასუხისმგებელია ეროვნულ საბანკო რეგულაციებთან შესაბამისობაზე და რომელიც რეგულარულად აბარებს საგანგებო ანგარიშს ბანკის ხელმძღვანელობას და ჯგუფის შესაბამისობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს.

ბანკი არის სრულ შესაბამისობაში ყველა მარეგულირებელ მოთხოვნასთან, რომელიც ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების თავიდან აცილებას ეხება. ამასთანავე, ბანკს ჯგუფის ფარგლებში, დანერგილი აქვს სახელმძღვანელო მითითებები ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების თავიდან ასაცილებლად, რაც ბევრ შემთხვევაში უფრო მკაცრია ვიდრე ქვეყანაში მოქმედი იურიდიული მოთხოვნები.

პროგრადიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

29. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის/ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის პრინციპები და ინფორმაციის გამჟღავნების წესები ითვალისწინებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების დადგენას. სამართლიანი ღირებულება დადგენილია შეფასების და ინფორმაციის გამჟღავნების მიზნით. ჯგუფი სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს ქვემოთ მოცემული სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით, რომელიც აღნიშნული შეფასებების ფორმირებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას ასახავს:

- დონე 1: ანალოგიურ ინსტრუმენტზე აქტიურ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკორექტირებული).
- დონე 2: საწყისი მონაცემები პირველი დონისთვის დადგენილი კოტირებული ფასების გარდა, რომელთა დაკვირვება შესაძლებელია პირდაპირ (მაგ., ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ., კოტირების საფუძველზე მიღებული ფასი). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ანალოგიური ინსტრუმენტების ფასები; არა-აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ანალოგიური ინსტრუმენტების ფასები, ან სხვა შეფასების მეთოდები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ უკავშირდება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს.
- დონე 3: არადაკვირვებადი მონაცემები. ამ კატეგორიაში შედის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომლის შეფასების მეთოდები მოიცავს არადაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე დაფუძნებულ საწყის პარამეტრებს და არადაკვირვებად საწყის პარამეტრებს, რომლებსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე კოტირებული ფასების მიხედვით, რისთვისაც საჭიროა მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების თუ დაშვებების გამოყენება ინსტრუმენტებს შორის არსებული სხვაობის ასახვის მიზნით.

ჯგუფი და ბანკი აფასებს ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიან ღირებულებას 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის. შედეგები მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

'000 ლარი		2019		2018	
	დონე	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	დონე 2	86,983	86,983	167,842	167,842
სავალდებულო რეზერვების დეპოზიტები	დონე 2	175,926	175,926	170,806	170,806
სებ-ში მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	დონე 2	83,489	83,489	32,143	32,143
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	დონე 3	1,070,120	1,053,398	1,023,256	1,000,294
სხვა ფინანსური აქტივები	დონე 3	4,518	4,518	4,120	4,120
სულ ფინანსური აქტივები		1,421,036	1,404,314	1,398,167	1,375,205

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი		2019		2018	
	დონე	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური					
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	დონე 2	70,407	70,407	71,608	71,608
კლიენტთა ანგარიშები					
მიმდინარე ანგარიშები	დონე 2	224,775	224,775	221,694	221,695
დანაშოვნების ანგარიშები	დონე 2	249,314	249,290	230,271	230,271
ვადიანი ანაბრები	დონე 3	289,152	294,580	238,302	241,892
სხვა ვალდებულებები	დონე 2	4,056	4,056	6,110	6,110
კლიენტების მიმართ					
სხვა ნასესხები სახსრები	დონე 3	406,707	404,146	457,234	443,636
სხვა ფინანსური					
ვალდებულებები	დონე 3	1,145	1,145	1,130	1,130
სუბორდინირებული სესხი	დონე 3	45,314	45,314	82,978	78,594
სულ ფინანსური					
ვალდებულებები		1,290,870	1,293,713	1,309,327	1,294,936

სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა შეესაბამებოდეს აქტივის გაყიდვის ფასს ან ვალდებულების გადაცემის ფასს ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებული ჩვეულებრივი გარიგების საფუძველზე შეფასების თარიღისთვის. თუმცა, გაურკვევლობის და შეფასების სუბიექტურობის გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა განიმარტებოდეს როგორც დაუყოვნებლივ რეალიზებადი აქტივის გაყიდვისას ან ვალდებულების გადაცემისას.

ჯგუფმა სამართლიანი ღირებულება დაადგინა შეფასების მეთოდების გამოყენებით. შეფასების მეთოდების გამოყენების მიზანია სამართლიანი ღირებულების დადგენა, რომელიც ასახავს აქტივის გაყიდვის ფასს ან ვალდებულების გადაცემის ფასს ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებული ჩვეულებრივი გარიგების საფუძველზე შეფასების თარიღისთვის. გამოყენებული შეფასების მეთოდი დაფუძნებულია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელზე.

ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ტოლია მათი საბალანსო ღირებულებისა. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე არაკოტირებადი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება დადგინდა სავარაუდო ფულადი ნაკადების მიხედვით, რომელთა მიღება ივარაუდება, დისკონტირებული მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით, მსგავსი საკრედიტო რისკის და ნარჩენი ვადიანობის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის. იმ შემთხვევაში თუ დაკვირვებადი საბაზრო განაკვეთები არ არის ხელმისაწვდომი ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის, მაშინ გამოიყენება ჰოლდინგის სახაზინო განაკვეთები დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელში შეტანილი მონაცემის სახით. ჰოლდინგის სახაზინო განაკვეთები განისაზღვრება კაპიტალის ღირებულების გათვალისწინებით, რომელიც დამოკიდებულია ვალუტებსა და დაფარვის ვადებზე, რისკის მართვის ჩათვლით, რომელიც, თავის მხრივ, თითოეული ბანკისთვის დადგენილი შიდა რისკის რეიტინგზეა დამოკიდებული. ეს შიდა განაკვეთები რეგულარულად უნდა შედარდეს მესამე მხარეების გარიგებების შემთხვევაში გამოყენებულ ფასებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

შესაძლებლობის შემთხვევაში, სესხები და ავანსების სამართლიანი ღირებულება დაკვირვებად საბაზრო ტრანზაქციებზე არის დაფუძნებული. იმ შემთხვევაში როდესაც დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციები არ არის ხელმისაწვდომი, სამართლიანი ღირებულება ფასდება ჯგუფის საკუთარი სამართლიანი ღირებულების მოდელის გამოყენებით, როგორც არის დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდით. შეტანილი მონაცემები შეფასების მეთოდის გამოყენებით, მოიცავს მოსალოდნელ არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალებს, საპროცენტო განაკვეთებს და წინასწარი დაფარვის განაკვეთებს. ბანკების და კლიენტების დეპოზიტების სამართლიანი ღირებულება ფასდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით, მსგავსი დაფარვის ვადების და პირობების მქონე დეპოზიტებისთვის შეთავაზებული განაკვეთების გამოყენებით. „სადეპოზიტო ვალდებულებები მოთხოვნამდე“ სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს საანგარიშგებო თარიღისთვის გადასახდელ ოდენობას.

30. პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფს/ბანკს აქვს კრედიტის გაცემის პირობითი ფინანსური ვალდებულება. აღნიშნული ვალდებულებები ითვალისწინებს საკრედიტო რესურსების გაცემას დამტკიცებული სესხების ან ოვერდრაფტის სახით. ჯგუფი/ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს და აკრედიტივებს თავისი კლიენტების მიერ მესამე მხარეების წინაშე ნაკისრი ვალდებულებების უზრუნველყოფის მიზნით. აღნიშნულ ხელშეკრულებებში გათვალისწინებულია ფიქსირებული ლიმიტი და მათი ვადა უმეტესწილად ხუთ წლამდე გრძელდება.

საკრედიტო ვალდებულებების, ფინანსური გარანტიების და აკრედიტივების გაცემისას ჯგუფი/ბანკი იყენებს რისკების მართვის იგივე პოლიტიკასა და პროცედურებს, რაც კლიენტებზე კრედიტებისა და ავანსების გაცემის შემთხვევაში.

'000 ლარი

31 დეკემბერს	2019	2018
ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივი	12,850	10,149
ვალდებულებების შესრულების გარანტიები	35,613	28,948
სესხის გაცემის ვალდებულებები:		
- ერთი წლის ან ნაკლები დაფარვის თავდაპირველი ვადით	28,603	11,710
- ერთი წელზე მეტი დაფარვის თავდაპირველი ვადით	20,356	14,521
სულ	97,422	65,328

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი/ბანკი მის ვალდებულებებს გასცეს კრედიტი, ფინანსური გარანტიები და აკრედიტივის წერილები პირველ და მეორე ეტაპებში ანაწილებს, ფასს 9-ის ფარგლებში მსზ-ს გამოვლენის მიზნებისთვის (2018 წლის 1 იანვარი: ეტაპი 1 და 2).

ჯგუფი/ბანკი ითვლის ფინანსური მდგომარეობის გარანტიების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ბასს 37-ის მიხედვით. ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მსზ ანგარიშგების თარიღებისთვის არ არის არსებითი. ცხრილში წარმოდგენილია პირობითი ვალდებულებების და გარანტიების ნომინალური ძირი თანხები, ანუ რისკს დაქვემდებარებული ოდენობები, თუ ხელშეკრულებები სრულად იქნება გამოყენებული და კლიენტები დეფოლტირებული. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ გარანტიების და ვალდებულებების მნიშვნელოვანი წილს ვადა გაუვა მათი გამოყენების გარეშე; შესაბამისად სახელშეკრულებო ოდენობების ჯამი არ ასახავს მომავალი ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირად ხასიათდება ცვლილებებით კანონმდებლობაში, ნორმატიული დოკუმენტების ოფიციალური კომენტარებსა და სასამართლო გადაწყვეტილებებში, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველია, წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვა ინტერპრეტაციების საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ ზედმეტი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დაკისრების უფლება, თუ იმ წლის ბოლოდან, როცა დარღვევა მოხდა, გასულია სამი წელი.

აღნიშნული გარემოება საქართველოში იწვევს საგადასახადო რისკს, რომელიც სხვა ქვეყნებთან შედარებით უფრო მნიშვნელოვანია. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფის საგადასახადო ვალდებულებები სათანადოდ უზრუნველყოფილია საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, მისი ოფიციალური კომენტარებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების არსებული ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა, ზოგიერთი სახელმწიფო ორგანოს ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე იმ შემთხვევაში, თუ სახელმწიფო ორგანო თავის ინტერპრეტაციას წარმატებით ამოქმედებს.

სასამართლო დავა

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფის/ბანკის წინააღმდეგ შეიძლება აღიძრას სასამართლო საქმე ან სარჩელი. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ სასამართლო საქმეებისა ან სარჩელებისგან გამომდინარე საბოლოო პასუხისმგებლობა არ მოახდენს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ჯგუფის/ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მის სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ჯგუფის და ბანკის პირდაპირი მშობელი კომპანიაა ს.ს. პროგრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA, რომელიც ამზადებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას.

მხარეები დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან, ან თუ ერთ მხარეს შესწევს მეორე მხარეზე კონტროლის, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენის უნარი ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის გათვალისწინებისას, ყურადღება ექცევა კავშირის შინაარსს და არა მარტო მის სამართლებრივ ფორმას. მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალი მოიცავს ჯგუფის და ბანკის აღმასრულებელ დირექტორებსა და მათ ახლო ოჯახის წევრებს.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს და ბანკს დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგი მიმდინარე ნაშთები აქვს:

'000 ლარი	სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი, p.a.	2019	2018
31 დეკემბრის აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	(0.75%) -დან 1.55 %- მდე	36,013	40,213
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები			
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	12 %	6	31
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	0.99% -მდე	70,434	53,190
კლიენტების ანგარიშები			
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	0.0%-4.5%	186	329
სხვა ნასესხები თანხები			
- მშობელი კომპანია	2.84%-4.0%	108,435	186,464
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2.6%-4.3%	40,672	37,524
სუბორდინირებული სესხი			
- მშობელი კომპანია	5.9%-7.9%	45,314	42,685

2019-2018 წლების 31 დეკემბრის მოგებაში ან ზარალში შეტანილია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციებიდან გამომდინარე შემდეგი თანხები:

'000 ლარი	2019	2018
საპროცენტო ხარჯი		
- მშობელი კომპანია	10,919	10,567
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	1,943	3,259
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	5	11
საკომისიო ხარჯები		
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2,073	1,854
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
- მშობელი კომპანია	-	8
პერსონალის ხარჯები		
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	874	1,068
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები		
- მშობელი კომპანია	2,544	2,493
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	3,851	3,932

ტრანზაქციები, რომლის შედეგად შეიქმნა ზემოაღნიშნული ნაშთები, განხორციელებულია ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში და მათზე იგივე პირობები ვრცელდება, რაც მსგავსი ტიპის იურიდიულ ან ფიზიკურ პირებთან ან სხვა თანამშრომლებთან (შესაბამისობის შემთხვევაში) განხორციელებულ შესაძარის ტრანზაქციებზე. ტრანზაქციები დაკავშირებული იყო მხოლოდ და მხოლოდ დეფოლტის ჩვეულებრივ რისკთან და არ მოიცავდა სხვა არასასურველ მახასიათებლებს.

ბანკს ჰქონდა შემდეგი ბალანსები დაკავშირებულ მხარეებთან 31 დეკემბრით დასრულებული 2019 და 2018 წლებისთვის

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

'000 ლარი	2019	2018
31 დეკემბერი		
აქტივები		
ინვესტიცია შვილობილში		
- შვილობილი	6,100	6,100
ვალდებულებები		
კლიენტების ანგარიშები	4,089	3,317
შვილობილი		

32. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები

COVID 19-ის პანდემიის შემდგომი მოვლენები

i. მოგადი მიმოხილვა

2020 წლის 11 მარტს, ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ (WHO) COVID-19 კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. პირველი შემთხვევა საქართველოში ოფიციალურად 2020 წლის 26 თებერვალს დაფიქსირდა. ვირუსის გავრცელების საწინააღმდეგო ზომების ნაწილის სახით, საქართველოს მთავრობამ ქვეყანაში საქმიანობებზე გარკვეული შეზღუდვები დააწესა. სხვადასხვა დროს დაწესებული შეზღუდვები მოიცავს ტრანსპორტის მოგზაურობის აკრძალვას, ქვეყნის შიგნით ყველა მოგზაურობის შეზღუდვას კონკრეტული საათების განმავლობაში, ყველა საზოგადოებრივი ტრანსპორტის დახურვას, ყველა კომერციული საქმიანობის შეჩერებას, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც შეიძლება საქმიანობა განხორციელდეს დისტანციურად, სახლიდან, აგრეთვე კონკრეტული ბიზნეს საქმიანობები (სასურსათო მაღაზიები, აფთიაქები, კომერციული ბანკები, ბენზინგასამართი სადგურები, ფოსტა და ა.შ.). საქართველოს მთავრობის მიერ დაწესებული შეზღუდვები არ ვრცელდება ბანკის არცერთ საოპერაციო საქმიანობაზე. ბანკი აგრძელებს მუშაობას ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის შესაბამისად და მის ორივე ოფისში ჰყავს თანამშრომლები, რომლებიც შესაძლებლობის ფარგლებში დისტანციურ რეჟიმში მუშაობენ.

ii. ცვლილებები მარეგულირებელ მოთხოვნებში

არსებული კრიზისის საპასუხოდ, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა („სებ“) მიიღო ზომები გლობალური COVID-19-ის პანდემიის მიერ საქართველოში შექმნილი უარყოფითი ფინანსური და ეკონომიკური დაბრკოლებების შესამსუქებლად. სებ-ის შემდეგ ნაბიჯებს შეიძლება პოტენციური გავლენა ჰქონდეთ ბანკის ოპერაციებზე:

- უცხოური გაცვლითი კურსის უეცარი ზრდის სტაბილიზაციისთვის (ლარი/აშშ დოლარი კურსის პიკური მაჩვენებელი 3.4842 დაფიქსირდა 2020 წლის 27 მარტს) მარტის განმავლობაში სებ-მა ადგილობრივ ბაზარზე გაყიდა 100 მილიონი აშშ დოლარი;
- სებ-მა კოორდინაცია გაუწია საქართველოს ბანკების ინიციატივას, რომ კომერციული ბანკების საცალო და მცირე ბიზნეს მსესხებლებს, ქვეყნის ფარგლებში, მიეცეთ სამთვინი ნებაყოფლობითი საშეღავათო პერიოდი. საოჯახო ფულადი საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად ოდნავ გაძლიერებული დეპოზიტების გატანების პარალელურად, წინამდებარე ინიციატივამ მეტად დაამძიმა ლარის ლიკვიდურობა ფინანსურ სექტორში. აღნიშნული პრობლემის გადასაჭრელად, სებ-მა კომერციულ ბანკებზე და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე სავალუტო სვოპების შეთავაზება დაიწყო, 200 მილიონ აშშ დოლარამდე თითოეული სექტორისთვის;

პროგრესი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

- სებ-მა შეარბილა მარეგულირებელი მოთხოვნები კომერციული ბანკებისთვის, კონკრეტული კაპიტალის ადეკვატურობის და ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მოთხოვნების შერბილების ჩათვლით. აღნიშნული უფლებას მისცემს ბანკებს გამოიყენონ არსებული ბუფერები კლიენტების მხარდასაჭერად მიმდინარე ფინანსურად სტრესულ გარემოებებში, რათა შეძლონ ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის გაგრძელება, შესაძლებლობის ფარგლებში. ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტის (LCR) მოთხოვნები (ადგილობრივი და უცხოური ვალუტისთვის, ისევე როგორც ჯამური მოთხოვნა) შესაძლოა იყოს გადახდილი და შემცირებული, აუცილებლობის შემთხვევაში;
- სებ-მა, შესაძლო საკრედიტო ზარალებისთვის დაანწესა ზოგადი დებულებები თითოეული ბანკისთვის ინდივიდუალურად;
- სებ-ი არ დააკისრებს ფულად სანქციებს ეკონომიკური ნორმატივების და გარე ფაქტორებით განპირობებული ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში (მაგალითად რეზერვებზე, გაცვლითი კურსის გაუფასურებაზე).

iii. COVID 19-ის გავლენა ბანკზე

მთავრობის ინიციატივის ნაწილის სახით, რომ კლიენტებს მიეცეთ მორატორიუმი გაცემული სესხების დაფარვაზე (ძირითადად და პროცენტი), ბანკმა შეიმუშავა ინდივიდუალური მიდგომა კლიენტის საჭიროების საფუძველზე. ბანკმა მისცა მორატორიუმი ძირისა და პროცენტის დაფარვაზე მის დაზარალებულ კლიენტებს მათი მოთხოვნის საფუძველზე. კლიენტებზე გაცემული სესხების პორტფელის დაახლოებით 39 %-ს მიენიჭა მორატორიუმი ძირისა და პროცენტის დაფარვაზე 3-დან 6-თვემდე ვადით, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის. ბანკმა გაითვალისწინა მორატორიუმის გავლენა მის ლიკვიდურობის ანალიზში. ამასთანავე, ბანკმა ხელახლა განიხილა მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელი განახლებული მაკროეკონომიკური გარემოს მიხედვით, რის შედეგადაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გაიზარდა 2020 წლის მარტში.

ხელმძღვანელობამ ასევე ჩაატარა სტრეს ტესტები რამოდენიმე შესაძლო მოვლენის განვითარების ვარიანტისთვის, რათა შეეფასებინა პანდემიის შესაძლო უარყოფითი გავლენა ბანკის ოპერაციებსა და ლიკვიდურობაზე. ბანკმა სტრეს ტესტი ჩაატარა ფულად ნაკადებზე კლიენტების ანგარიშებზე, ივარაუდა რა ფულადი ნაკადების 10%-დან და 20%-მდე გადინება შემდეგი 12-თვისთვის ამასთანავე, ბანკმა ასევე კლიენტებზე გაცემული სესხების დაფარვების (ფულადი ნაკადების შემოდინება) სტრეს ტესტი ჩაატარა, შემდეგი სამი თვის დაფარვების ნულამდე და შემდგომი 9-თვიანი პერიოდისთვის - 50%-მდე შემცირებით. ბანკმა შეაფასა მისი ლიკვიდურობა და კაპიტალის ადეკვატურობის პოზიცია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღიდან 12-თვიანი პერიოდისთვის. ყველაზე უარესი მოვლენების განვითარების შემთხვევის სტრეს ტესტის დროსაც კი, ბანკი ინარჩუნებს საკმარის ლიკვიდურობას და კაპიტალის ადეკვატურობას, რათა მხარი დაუჭიროს უწყვეტ ოპერაციებს ახლო მომავალში.

შემოაღნიშნული ზომების და ბანკის მიმდინარე საოპერაციო და ფინანსური მდგომარეობის გათვალისწინებით, სხვა ამჟამად საჯაროდ ხელმისაწვდომ ინფორმაციასთან ერთად, ხელმძღვანელობა არ მოელის COVID-19-ის აფეთქებიდან დაუყოვნებლივ არსებით უარყოფით გავლენას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე. თუმცა, ხელმძღვანელობა არ გამორიცხავს, რომ გახანგრძლივებულ კარანტინის პერიოდებს, მსგავსი ზომების სიმკაცრის ზრდას, ან მსგავსი ზომების შემდგომ უარყოფით გავლენას ეკონომიკურ გარემოზე, ეწინააღმდეგება უარყოფითი გავლენა ბანკზე საშუალო და გრძელ პერიოდებში. ბანკი ასევე ითვალისწინებს მოვლენების უარყოფითი განვითარების ვარიანტებს და მზად არის შესაბამისად მოარგოს მისი საოპერაციო გეგმები. ხელმძღვანელობა აგრძელებს სტუდიის მონიტორინგს და მიიღებს ზომებს მსგავსი მოვლენების და გარემოებების (მათი მოხდენისას) შესარბილებლად.

სხვა

2020 წლის იანვარში ჯგუფმა და ბანკმა მიიღო სესხი EBRD-ისგან 15 000 000 ევროს ოდენობით.



ProCredit Bank

Georgia

ANNUAL REPORT 2019

CONTENT

ProCredit Bank Georgia	3
Mission Statement	4
Who we are: ProCredit today	6
Business ethic	9
International Ratings	10
Our business model	12
Macroeconomic Development	12
Key Business segments	13
Corporate Governance	17
Risk Management	21
Risk Strategy	22
Management of Individual Risk	25
Environmental Management	36
Our approach to staff	43



MISSION STATEMENT

ProCredit Bank is a development-oriented commercial bank. We offer excellent customer service to small and medium enterprises and to private individuals who have capacity to save and who prefer to do their banking through electronic channels. . In our operations, we adhere to a number of core principles: we value transparency in our communication with customers, we do not promote consumer lending, we strive to minimize our ecological footprint, and we provide services which are based both on an understanding of each client's situation and on sound financial analysis.

Direction of our main activities is focusing on small and medium-sized enterprises, as we are convinced that these businesses create jobs and make a vital contribution to the economies in which they operate. By offering simple and accessible deposit facilities and online banking services and by investing in financial education, we aim to promote a culture of savings and financial responsibility.

Our shareholders expect a sustainable return on investment over the long term, rather than being focused on short-term profit maximization. We invest extensively in the training and development of our staff in order to create an open and efficient working atmosphere and to provide friendly and competent service for our clients.





WHO WE ARE: PROCREDIT TODAY

AN INTERNATIONAL DEVELOPMENT-ORIENTED GROUP OF BANKS

ProCredit Bank Georgia is part of the international ProCredit group of banks, which operates mainly in Eastern and South-eastern Europe in countries with transition economies as well as in Germany. ProCredit Holding AG & Co. KGaA, based in Frankfurt am Main, Germany, is the parent company of the development-oriented ProCredit group, which consists of commercial banks for small and medium enterprises (SMEs). These banks also focus on serving private individuals who appreciate modern banking services, who have the capacity to save and who are willing to do their banking through electronic channels.). The ProCredit Holding's shares are traded on the Prime Standard segment of the Frankfurt Stock Exchange.

During many years of operation in the banking sector, the group has undergone several stages of development, each of which was entailed by strategic changes. The group's core target segments are SMEs with good development prospects. To this business sector, ProCredit banks provide a comprehensive range of banking services following the "Hausbank" principle.

The ProCredit group is serious about its responsibility to offer banking services in all of the countries where it operates; this includes compliance with social, ethical and environmental standards. The operational setup as an international group of banks allows ProCredit customers to take advantage of the transparent and favorable conditions for the most popular banking services.





PROCREDIT BANK GEORGIA

ProCredit Bank Georgia has been operating in the Georgian banking sector since 1999. The basic purpose of the bank's activities is to finance small and medium-sized businesses that have a long-term development plan. As well as business lending, ProCredit Bank also focuses on serving private individuals who appreciate modern banking services.

An important parts of the bank's social responsibility is to care for the environment. To this end, the bank has implemented an environmental management system and uses eco-products and, as a result, ProCredit is the first bank in Georgia to obtain ISO 14001 certification. The international rating agency FITCH RATINGS has assigned ProCredit Bank a "BB+" rating, which is the highest possible rating in Georgia and is even one step higher than the country's sovereign rating. This indicates that the bank's assets have historically demonstrated their high quality, that the Bank has excellent corporate governance and strong risk management.

The Bank's head office is located in Tbilisi. The Bank serves its clients through 3 branches, 5 service points and 12 Self-service areas in Tbilisi, Kutaisi, Batumi and Zugdidi.

The ProCredit Bank has one wholly-owned subsidiary, LLC ProCredit Properties, which was formed as a limited liability company under Georgian law on 23 July 2007 with the principal activity of holding and managing movable and immovable properties acquired through auctions resulting from defaults of the Bank's customers. The assets of LLC ProCredit Properties take a share of 0.6% of total assets of ProCredit Bank Georgia.



BUSINESS ETHIC

Part of the overall mission of the ProCredit group is to set standards in the financial sectors in which the group operates. We want to make a difference in terms of not only the target groups we serve and the quality of the financial services we provide, but also with regard to business ethics. Our strong corporate values play a key role in this respect. Five essential principles guide the operations of the ProCredit institutions:

Transparency: We provide transparent information to our customers, to the public and to our employees. For example, we ensure that customers fully understand the terms of the contracts, they conclude with us, and we engage in financial education in order to raise public awareness of the dangers of nontransparent financial offers.

A culture of open communication: We are open, fair and constructive in our communication with each other, and deal with conflicts at work in a professional manner, working together to find solutions.

Social responsibility and tolerance: We offer our clients sound, well-founded advice. Before offering loans to our clients, we assess their economic and financial situation, their business potential and their repayment capacity. On this basis, we help them to choose appropriate loan options from which they can genuinely benefit, and to avoid becoming over indebted. Promoting a savings culture is another important part of our mission, as we believe that private savings play an especially crucial role in societies with relatively low levels of publicly funded social welfare provision.

Moreover, we are committed to treating all customers and employees with fairness and respect, regardless of their origin, color, language, gender or religious or political beliefs.

High professional standards: Our employees take personal responsibility for the quality of their work and always strive to grow as professionals.

A high degree of personal integrity and commitment: Complete honesty is required of all employees in the ProCredit group at all times, and any breaches of this principle are dealt with swiftly and rigorously.

These five values represent the backbone of our corporate culture and are discussed and actively applied in our day-to-day operations.



RATINGS

On February 28, 2019, Fitch Ratings has revised ProCredit Bank Georgia's Outlook to Stable from Positive while upgrading the bank's Long-Term Issuer Default Ratings (IDRs) at "BB+". During the year 2019, ProCredit Bank continues to carry the best and the highest possible rating in Georgia.

ProCredit Bank's ratings:

Long-term foreign and local currency IDRs, Outlook Stable	BB+	Affirmed
Short-term foreign and local currency IDRs	B	Affirmed
Viability Rating	bb-	Affirmed
Support Rating	3	Affirmed

KEY FIGURES ¹

Consolidated Statement of Financial Position (in '000 GEL)	31.12.2019	31.12.2018	Change
Total assets	1,511,748	1,498,909	12,839
Loans and advances to customers	1,093,679	1,049,814	43,865
Allowance for losses on loans and advances to customers	(23,559)	-26,558	2,999
Liabilities to customers	767,297	696,377	70,918
Total equity	214,354	185,939	28,416

Key Performance Indicator

Return on Average Equity (ROAE)	14.2%	13.7%	0.5%

Consolidated Statement of Profit or Loss (in '000 GEL)

Operating income	71,084	66,368	7.1%
Operating expenses	37,948	35,311	7.5%
Profit of the period	28,415	26,398	7.7%

Additional indicators

Net interest margin	3.2%	3.6%	-0.4%
Cost-income ratio	55.7%	53.5%	2.2%

1. Return on Average Equity (ROAE) - Profit after tax divided on average assets; Net Interest Margin - Net interest income divided on average assets; Cost/Income ratio - Operating income divided on operating expenses.

RATINGS

ROAE - the improvement of return on Average Equity is caused by 2 factors: profit of the period increased on one side, which was influenced by decreasing of the expenses on allowances for losses loans to customers and on the other side, - in 2019 the dividends were issued.

Operating income - decrease of costs on allowances for losses and advances to customer had an important effect which was caused by improving the quality of portfolio compared to the last year.

Operating expenses - increase of the personnel expenses are to be taken into consideration, which is caused by the new - pension fund - regulation effects.

Gains less losses from trading in foreign currency and Foreign exchange translation - increase of the gains less losses from trading in foreign currency and decrease from foreign exchange translation are to be taken into consideration, which overall resulted in net increase, and is caused due to variation of foreign currency rates during the year.

Net interest margin - decrease of this coefficient at one side is caused by the increase of the market interest rates of the International financial institutions financing, which was due to tendencies: London Interbank market rate LIBOR and increase of refinancing rate USA Federal Reserves bank (FED) and second, country's dedollarization internal events processing in the country, (in 2019 requirements on minimum reserves increased).

OUR BUSINESS MODEL

MACROECONOMIC ENVIRONMENT ²

In 2019, the economy of Georgia grew moderately faster than expected. Economic growth comprised 5.2% in 2019, the growth was notable in refinery industries, construction business, hotels and restaurants, transportation and warehousing.

This year also exhibits positive trends in terms of foreign economic activity. Forecasted foreign trade turnover comprised of 12.8 billion USD, which is 3% more than it was last year. Out of which export was 7.2% more, and import was 0.03% more.

FINANCIAL SECTOR

In terms of lending, the year 2019 was distinguished by increased activity for the banking sector. The main increase was in Business segment (29%), followed by retail portfolio (11 percent). Increase of the share of SMEs/corporate segments in total lending was caused by the new regulations on private individuals, that concerns credit limitations without income verification, setting the minimum PTI and LTV rates.

For 31 December 2019, the whole credit portfolio of bank system reached 31.1 bln GEL and its annual increase comprised 19.9% without influence of exchange rate. During 2019, the deposits increased by 3.3 bln GEL (14 %) and up to December it comprised 27 bln GEL. According to the depository structure, increase of deposits of individuals and legal entities comprised 6.8% and 20.5% respectively.

BUSINESS INDIVIDUALS

in GEL '000



PRIVATE INDIVIDUALS

in GEL '000



Source: NBG statistics

■ Customer Funds

■ Loan Portfolio

One of the priorities of the National Bank of Georgia in 2019 was to reduce the dollarization - the increase of larization and reduction of overindebtedness. Larization measures were resulted in the banking system before the first half of 2019 but in the second half of the year, due to the deviation from targeted inflation took place changes in refinancing rate (increase, to limit supply of GEL) and reducing min. reserve requirement for foreign currencies.

In 2019 the quality improvement of the portfolio has led to the growth of credit portfolio. The overdue loans for 90 or more days comprise 1.96 percent of the total credit portfolio, which is one of the best indicators among the comparable countries.

2. Source: GeoStat

KEY BUSINESS SEGMENTS

BUSINESS CLIENTS

The target client group of PCB Georgia reflects the Bank's commitment to contribute actively to economic development. We see ourselves as the "Hausbank" for our clients, and attach importance to building long-term relationships with them.

Our business clients are generally characterized by clear ownership structure, a sustainable business model and vision of sound and long-term management. We particularly focus on local manufacturing and on innovative, forward-looking companies with the greatest capacity for growth which is expected to result in job creation accordingly having positive impact on country's economic and social background.

In addition, as a rule, our business clients need more diversified bank services than only crediting. ProCredit Bank, Georgia is interested to be in partnership with clients in every kind of banking relationship, like usage of current or deposit accounts, transfers, credit relationships etc.

The Bank views itself as trustful and professional provider of financial services that gives long-term support to sound SMEs, and in this way contribute to creating jobs, enhancing capacity for innovation, raising ecological awareness and assuming greater social responsibility.





Our purpose is, through professional business clients' advisors, to develop stable and long-term banking relationships between the bank and business clients. Accordingly consultation or offers made by the bank are based on the profound analysis of the business and is in accordance with the clients' needs. Rendering banking services effectively and with responsibility is the most important principle of the bank.

We target clients that value a transparent, broad-based banking relationship and that seek to work with a bank providing professional, friendly service. As a reliable banking partner, we help clients build their business with well-structured credit facilities. By monitoring their debt capacity and usage of funds, we reduce the risk of overindebting and support sustainable business expansion and job creation. Therefore, we pride ourselves in having markedly better loan portfolio quality than the banking system. During the year 2019, total loan portfolio of PCB Georgia increased by 4.5% and amounted in loan portfolio of GEL 1.09 bln. Since several years ProCredit Bank Georgia had been gradually exiting from the segment of very small businesses and this process was finalized at the end of 2016. Consequently, the increased average amount of disbursed loan is explained by more focus on small and medium enterprises and financing their business needs.

Main target group of PCB Georgia is SME business customers. The total business LP reached GEL 984 mln.

Also, business deposit portfolio grew by 3.7% and comprises of 271 mln GEL.

The quality of our LP has always been remarkably good, the PAR₃₀ indicator in 2019 was 1.61% of the gross loan portfolio. This once again indicates the value of sound financial analysis and the importance of working with those SME companies, which are focused on the business development and appreciate long-term, reliable partnership with PCB Georgia.



PRIVATE CLIENTS

The “Private client” target groups comprise individuals working in and around our business clients, self-employed clients and salary earners who appreciate modern banking services and who are willing to do their banking through electronic channels.

Private clients account for approximately 60% of the deposit base of the bank. It is a central element of the ProCredit business strategy to successfully build the deposit base of ProCredit Bank from such retail clients.

In addition to serving SMEs, the ProCredit Bank also pursues a Direct Banking strategy for private clients, a completely different banking experience that provides the full package of banking services through electronic media. Simple services, a flat-rate fee, permanent access to banking services with Internet Banking and access to multi-functional 24/7 self-service zones are the main advantages that customers can enjoy with Direct Banking. Thanks to the diversity of remote channels and the investments the bank has made in them, clients can now carry out nearly 99% of banking operations independently, whenever and wherever they like. The bank’s official website has been updated, with its modern, simple design making it more convenient for customers to use. Customers have continuous access to the banking services they need using Internet Banking.

The most prominent component of our support for private clients comprises account management and savings services. We also provide financing to enable such clients to purchase real estate and make other selected investments. We do not pursue consumer lending.



CORPORATE GOVERNANCE

The rights, tasks and responsibilities of the management authorities of ProCredit Bank are stipulated in the charter, final amendments to which are approved by the General Meeting of Shareholders on October 24, 2019.

SHAREHOLDER STRUCTURE

ProCredit Holding AG & Co. KGaA owns 100% of ProCredit Bank's shares.

ProCredit Holding AG & Co. KGaA, the parent company of the ProCredit group, has the legal form of a partnership limited by shares. ProCredit Holding is managed by the members of the Management Board of ProCredit General Partner AG. The Management Board of the general partner is responsible for managing ProCredit Holding in accordance with the requirements established in the law, in the Articles of Association and in the internal rules of procedure for ProCredit General Partner AG, as defined by its Supervisory Board.

The General Meeting of Shareholders is the highest authority in decision-making.

The rights, tasks and responsibilities of the management authorities are stipulated in the charter of the bank, final amendments to which are approved at the Shareholders' meeting on October 24, 2019.

The shareholders of the bank carry out their execution rights and decision-making on the General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders reviews and discusses reports about the bank's activities provided by the Supervisory Board of the bank, approves the audited annual financial statements of the bank, makes decisions regarding profit distribution, provisioning, capital increase/decrease and selling of assets.

Below there is the list of shareholders owning more than 5% of ProCredit Holding's and consequently, the Bank's shares:

List of Shareholders owning 1% and more of issues capital, indicating shares

1	ProCredit Holding AG & Co. KGaA	100%

List of bank beneficiaries indicating names of direct or indirect holders of 5% or more of shares

1	Zeitinger Invest GmbH	17.0%
2	KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2%
3	DOEN Participaties BV	12.5%
4	IFC - International Finance Corporation	10.0%
5	TIAA-Teachers Insurance and Annuity Association	8.6%

SUPERVISORY BOARD OF THE BANK

The Supervisory Board, whose members are appointed by the General Meeting of Shareholders (least two of which shall be independent members), supervises the Bank's business activities. Members of the Supervisory Board may not be at the same time the Bank's employees.

Based on the present votes, the Supervisory Board defines the Bank's business strategy, approves policy guidelines, approves the annual business plan (including the annual operating budget) presented by the Board of Directors of the Bank, discusses and approves the business operations report presented by the Board of Directors during the financial year and prepares the Bank's annual report for submitting to the General Meeting of Shareholders.

Based on its discretionary right, the Supervisory Board appoints and releases the members of the Board of Directors of the bank at any time. The Supervisory Board appoints and dismisses the members of the Audit Committee.

The Supervisory Board makes decisions on sources for refinancing of the Bank, issuance of bonds, loans from international financial institutions. The Supervisory Board delegates the relevant decisions regarding the borrowings to the Board of Directors of the bank.

The Supervisory Board approves the policy on conflict of interests and changes in policy. The Supervisory Board approves any transaction, which is permitted by the Georgian legislation, between the bank and its related parties.

The current composition of the Supervisory Board is as follows:

1. Marcel Zeitingner (Chairperson)
2. Jovanka Joleska Popovska
3. Sandrine Massiani
4. Maia Khachidze (independent member)
5. Rainer Peter Ottenstein (independent member)

The Supervisory Board meetings are held at least once in a quarter. At the Supervisory Board meeting, the quorum is composed of at least two thirds of the Supervisory Board members. Decisions on the Supervisory Board meetings are considered by a simple majority of votes presented.



BOARD OF DIRECTORS OF THE BANK



The current composition of the Board of Directors is as follows:

Alex Matua (General Director)

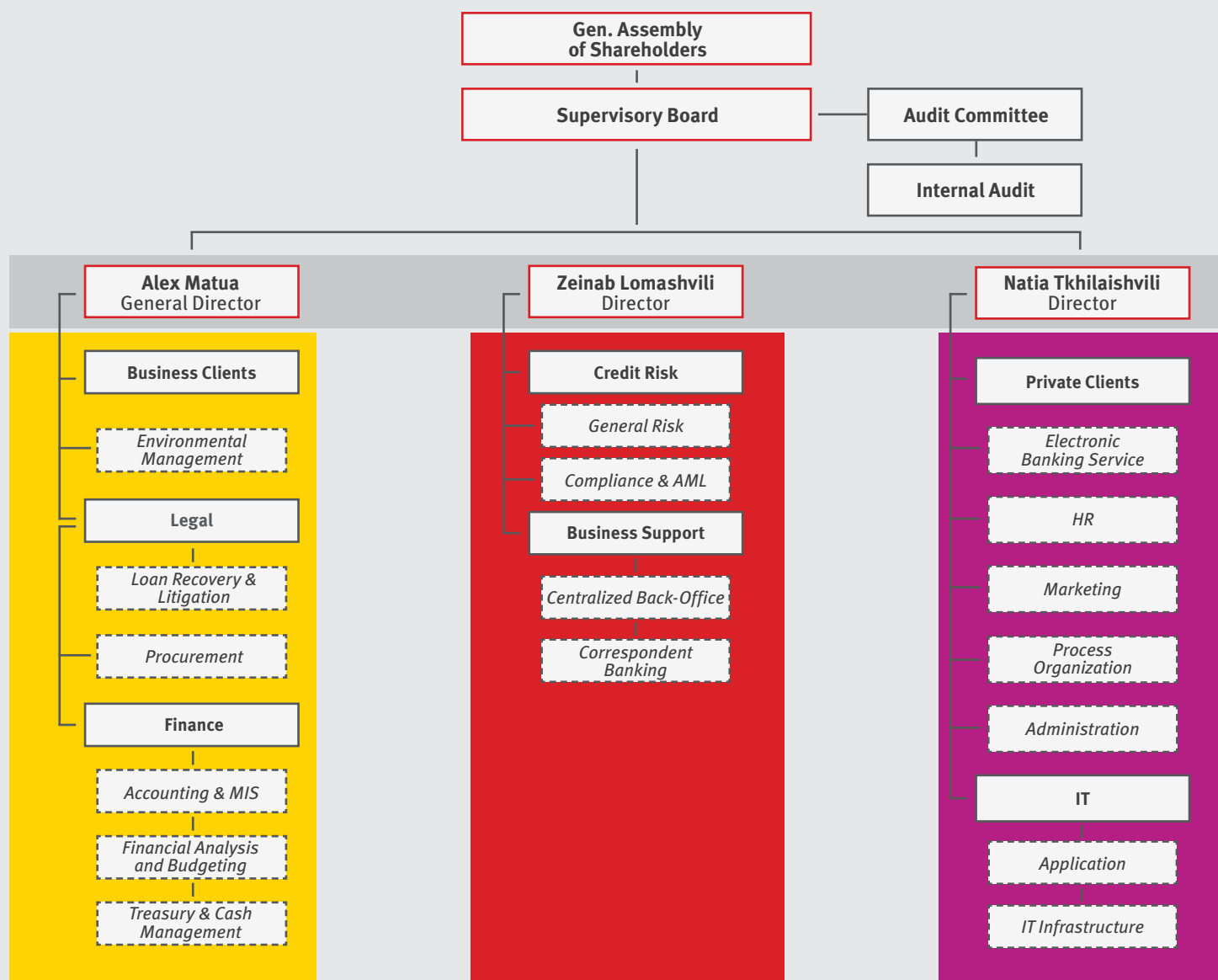
Natia Tkhilaishvili (Director)

Zeinab Lomashvili (Director)

As per stipulation of the law, members of the Board of Directors meet all required criteria set forth under banking regulations and are approved by the National Bank of Georgia. The members of the Board of Directors have years of experience working in various departments within the Bank. Each director has completed a full course of ProCredit Management Academy (Furth, Germany).

Where permitted by the law, certain tasks, within the scope of the respective competence, may be delegated to the Bank's employees. The Bank operates a system of responsibility delegation, which is regularly monitored through the committees operating in the bank. At least 2 members of the Board of Directors are present at the committees. Attendance of the member of the Board of Directors which is responsible for the specific field is obligatory.

Members of the Board of Directors of the Bank are responsible for the specific areas based on their education and professional experience:



RISK MANAGEMENT



RISK STRATEGY

An informed and transparent approach to risk management is a central component of ProCredit's socially responsible business model. This is also reflected in our risk culture, resulting in decision-making processes that are well-balanced from a risk point of view. The Code of Conduct, which is binding for all staff, plays a key role in this respect as it describes these principles.

In accordance with our simple, transparent and sustainable business strategy, we have a conservative risk strategy. By following a consistent group-wide approach to managing risks, the aim is to ensure that the liquidity and capital adequacy of the bank is and it continues to be appropriate at all times no matter if external conditions are volatile, as well as to achieve steady business results. Overall risk profile of the bank is adequate and stable. This is based on overall assessment of the individual risks as presented below.

The bank's business, risk and IT strategy are updated annually. While the business strategy lists the objectives of the bank for all material business activities and regions of operation and presents the measures to be taken to achieve them, the bank risk strategy addresses the material risks arising from the implementation of the business strategy and defines the objectives and measures of risk management. The risk strategy is broken down into strategies for all material risks in the bank. Both the risk strategy and business strategy are approved by the Management of ProCredit Holding following discussions with the Supervisory Board.

The principles of our business activity, as listed below, provide the foundation for our risk management. The consistent application of these principles significantly reduces the risks to which the bank is exposed.

FOCUS ON CORE BUSINESS

ProCredit Bank Georgia, in line with other ProCredit institutions, focuses on the provision of financial services to small and medium businesses as well as to private clients. Accordingly, income is generated primarily in the form of interest income on customer loans and fee income from account operations and payments. All of the bank's other operations are performed mainly in support of the core business. ProCredit assumes mainly credit

risk, currency risk, interest rate risk, liquidity risk and operational risk in the course of its day-to-day operations. At the same time, ProCredit avoids or strictly limits all other risks involved in banking operations.

HIGH DEGREE OF TRANSPARENCY, SIMPLICITY AND DIVERSIFICATION

ProCredit focuses on small and medium-sized business entails a very high degree of diversification in both customer loans and customer deposits. In terms of client groups, this diversification spans economic sectors, client groups (SMEs and Private clients) and income groups. The diversification of the loan portfolio is a central pillar of the bank's credit risk management policy. A further characteristic of our approach is that we seek to provide our clients with simple, easily understandable services. This leads to a high degree of transparency not only for the respective client, but also from a risk management point of view. Both the high degree of diversification and our simple, transparent services and processes result in a significant reduction of the bank's risk profile.

CAREFUL STAFF SELECTION AND INTENSIVE TRAINING

Responsible banking is characterized by long-term relationships not only with clients, but also with staff. This is why we select our staff very carefully and have made significant investments in training our employees for many reasons. Our intensive training efforts not only produce a high level of professional competence, but also and above all, they promote an open and transparent communication culture. From a risk perspective, well-trained employees who are accustomed to voicing their opinions openly are an important factor for managing and reducing risk, specifically operational risk and fraud risk.

ORGANIZATION OF THE RISK MANAGEMENT FUNCTION

Risk management in the ProCredit Bank is the overall responsibility of the Management of the Bank, which regularly analyses the risk profile of the bank and decides on appropriate measures.

The Management of ProCredit Bank is supported by various committees.

- The Credit Risk Management Committees monitor the credit risk profile of the bank. This includes the monitoring of individual risk positions, limit compliance, and the internal and regulatory requirements regarding the credit risk.
- The Risk Committee established at the Supervisory Board of the bank in 2019 is responsible for submitting the relevant recommendations and suggestions to the Supervisory Board of the bank in connection with the current and future risk appetite of the bank.
- The General Risk Management Committee monitors the overall risk profile of the bank, limit compliance and the internal and regulatory capital adequacy. The committee defines the risk tolerance limits within the limits set by the group-wide risk management framework and the National Bank of Georgia. It supports and advises the Management in connection with market risks, operational risks including fraud prevention and information security risk.
- The Asset and Liability Committee (ALCO) is responsible for monitoring the liquidity reserve and liquidity management of the bank, for setting interest rates on loans and deposits, coordinating measures aimed at securing funding for the ProCredit Bank and reporting on material developments in financial markets.
- Compliance and AML Committee supports and advises the Management in connection with the ongoing monitoring of the bank's risk profile regarding money laundering and compliance, as well as in the adoption of suitable measures to prevent AML risks. The committee is a forum for evaluating compliance risks, discussing the impact of changes in legal regulations and prioritizing identified compliance risks.
- The Audit Committee supports and advises the Management in the approval of annual internal audit plans and in monitoring the timely implementation of measures to resolve the findings of internal and external auditors. Moreover, this body aims to achieve ongoing improvement in the Internal Audit Policy.
- The HR Committee is responsible for the approval of annual staffing and training plan, analyzing the development of the staff structure, staff turnover and the recruitment process, monitoring the staff assessment process and taking the appropriate action based on the results, annually reviewing the salaries and deciding on changes, approving staff transfers, changes of position, promotions, calls to attention, warning letters and periodically reviewing the bank's remuneration practice.
- The Eco Committee supports and advises the Management in connection with environmental impact resulted from lending activity, positioning of the bank as environmentally responsible organization and strengthening its reputation, increasing the level of the bank energy efficiency and encouraging rational use of natural resources, hereby reduction of costs, mitigation of risks resulted from negative environmental impact, raising awareness and the level of knowledge about environmental and energy efficiency topics among the bank staff and clients.

The bank has an effective compliance management system which is supported by our Code of Conduct and our approach to staff selection and training. Compliance with the Code of Conduct is compulsory for all staff members. The compliance and risk management functions which bear responsibility for adhering to national banking regulations report regularly and on an ad-hoc basis to the Management of the bank and to the Group's responsible departments. Any conduct, which is inconsistent with the established rules, can be reported anonymously to an e-mail address established for the bank.

Internal Audit is an independent functional area within the bank who functionally reports to the Supervisory Board of the bank via an Audit Committee, which is subordinate to and appointed by the Supervisory Board. It provides support in determining what constitutes appropriate risk management and an appropriate internal control system within the bank. Once per year, the internal audit department of the ProCredit Bank carries out risk assessment of bank's activities in order to arrive at a risk-based annual audit plan. The Group Audit team monitors the quality of the audits conducted in ProCredit bank and provides technical assistance.

In accordance with the banking legislation, the bank undergoes an external audit on an annual basis. The selection of external auditor is performed through the tender procedure. Based on the recommendations prepared by the Tender Committee, the Supervisory Board takes the final decision on appointing an external auditor.

The external audit process is always performed by so-called "Big 4" audit firms. However, in order to maintain impartiality of auditors, the bank consistently follows the practice of rotating audit firms.



MANAGEMENT OF INDIVIDUAL RISK

CREDIT RISK

ProCredit Bank Georgia, with ProCredit Group, defines credit risk that losses will be incurred if the party to a transaction cannot fulfill its contractual obligations at all, not in full or not on time. Within overall credit risk we distinguish between customer credit risk, counterparty risk (including issuer risk) and country risk. Credit risk is the most significant risk facing the bank, and customer credit exposures account for the largest share of that risk.

CUSTOMER CREDIT RISK

The key objectives of credit risk management are to achieve high quality of loan portfolio, low risk concentrations within the loan portfolio and appropriate coverage of credit risks within loan loss provisions. Taking into account the diversification of business sectors the bank cooperates with and the experience ProCredit Bank Georgia has gained in operating in the market over the past 20 years, the bank has extensive expertise to limit customer credit risk effectively.

ProCredit Bank Georgia serves a broad spectrum of clients, ranging from relatively small business clients with increasingly formalized structures to larger SMEs. For lending operations, we apply the following principles:

- Intensively analyzing the debt capacity of our loan clients (the bank doesn't apply any scoring model)
- Carefully documenting credit risk analysis and processes conducted during lending operations, ensuring that the analysis performed can be understood by knowledgeable third parties
- Strictly avoiding over-indebting of bank's clients
- Building a personal and long-term relationship with the client, maintaining regular contact
- Strictly monitoring the repayment of credit exposures
- Applying closely customer-oriented, intensified loan management in case of arrears
- Collecting collateral in the event of insolvency

The bank's framework for managing customer credit risk is presented in the relevant policies and standards, prepared at the ProCredit group level. The policies, among other things, define the responsibilities for managing credit risk in the bank, the principles for organizing lending business, the principles for granting loans, and the framework for the valuation of collateral for credit exposures. The standards contain detailed explanations of the bank's lending operations with business clients and private clients and of the range of credit offered. They also set forth the rules governing restructuring, risk provisioning and write-offs. Thus, the policies and standards define risk-mitigating measures for the pre-disbursement phase (credit risk assessment) and post-disbursement phase (e.g. regular monitoring of the financial situation, review of early warning indicators, and both intensified and problem loan management).





One of the main principles of ProCredit Bank's approach to managing credit risk is intensively analyzing the debt capacity of the bank's clients and rigorously avoiding their over-indebting. It is essentially important to assess FX risks for the clients who have loans in foreign currency and/or have assets/liabilities denominated or indexed in foreign currency. High fluctuation can have a negative impact on payment capacity of the client. For this, the bank uses particular model of FX stress at individual client base. Thus, availability of buffers for stress situations related to FX fluctuations are considered while credit committee decision-making process for all credit exposures.

All credit decisions in the ProCredit Bank are taken by a credit committee. Its members have approval limits that reflect their expertise and experience. All decisions on Small and Medium credit exposures are taken by credit committee at bank's head office. If the exposures are particularly significant for the bank due to its size, the decision is made by Supervisory Board of the bank, usually following a positive vote issued by the responsible team at ProCredit Holding.

The credit risk management policies of the bank, limit the possibility for unsecured credit operation. Depending on the risk profile and the term of exposure, loans may also be issued without being fully collateralized. As a general rule, credit exposures with higher risk profile are covered with solid collateral, mostly through mortgages.

The valuation of collateral is conducted by external, independent appraisers. The bank regularly monitors the value of all collateral items. The verification of external appraisals and the regular monitoring activities are carried out by the specialist staff members at ProCredit Bank Georgia.

In 2019, the share of financial guarantees (InnovFin, Deep and Comprehensive Free Trade Area (DCFTA) agreement with European Union guarantee facilities) in total collateral coverage has relatively increased. The aim of different financial guarantees is to facilitate access to finance for innovative businesses and SMEs in general. The overall impact of implementing financial guarantee programs for our clients will be positive for the development of country's economy. The plan of ProCredit Bank Georgia is to increase the share of financial guarantees, therefore increase the opportunity for more business clients to have an access to the funds with lower collateral and/or capitalization requirements.

In total collateral, main share is comprised of highly liquid mortgages and financial guarantees which equals to approximately 94% in 2019.

LOAN PORTFOLIO QUALITY

The early detection of increase in credit risk at the level of individual credit exposures is incorporated into all lending-related processes, resulting in rapid assessment of the degree of financial difficulty faced by clients. The respective indicators are developed and implemented for the early identification of risks based on quantitative and qualitative risk features. These includes, but are not limited to, declining account turnover or volume, high usage of granted credit lines and overdrafts over a longer period of time, and arrears. The responsible member of staff checks whether there are indications of increased risk default and, if necessary, ensures that additional steps are taken in accordance with the policies. Reports about risk indicators are regularly delivered to the branch manager, the bank's head office and in aggregated form to ProCredit Holding. The use of early warning indicators and the close monitoring of clients allow for improved tracking of increases in credit risk related to individual credit exposures (migration risk).

Once a higher risk is detected for a credit exposure, it is placed under intensified management. This implies the close communication with the client, identification of the source of higher credit default risk and close monitoring of the client's business activities. Decisions on measures to reduce the credit default risk for individual credit exposures are taken by authorized decision-making bodies for the credit exposures in question. In addition, if a credit exposure reaches problem loan status, responsible Business Client Advisers are supported by the Litigation Officers in process of intensified management of the credit exposure.

Credit risk at the portfolio level is assessed on a monthly basis and, if necessary, more frequently. This includes an analysis of portfolio structure and quality, restructured exposures, write-offs, the coverage ratio (risk provisions in relation to past due portfolio) and concentration risk. For the ProCredit Bank, important indicators of loan portfolio quality are the shares of the portfolio that are past due by more than 30 days (PAR 30) or more than 90 days (PAR 90).

In addition, three asset quality indicators are used, on the basis of which the loan portfolio is divided into the categories: performing, underperforming and defaulted. The process of assigning exposures to these categories is based on a risk classification system and on additional risk characteristics of the exposures, (e.g. whether a loan has been restructured). The indicators allow for a clear overview of the quality of the bank's portfolio and provide support for the process of credit risk management.

We also track the degree to which credit exposures of underperforming and defaulted class (which include but is not limited to clients past due by more than 30 days and 90 days are covered with loan loss provisions, as an indicator of the adequate provisioning of our loan portfolio. The portfolio of restructured credit exposures, the corresponding provisions and the level of write offs are also closely monitored.

Loan portfolio quality indicators are stable for 2019 and credit risk ratios stay at comfortable level.

The high granularity of the loan portfolio of the bank is a highly effective credit risk-mitigating factor for Concentration risk. This level of diversification is a consequence of lending to small and medium business in various economic sectors and geographic distribution.

Exceptional events which could have an impact on large areas of the loan portfolio (common risk factor) are analyzed and discussed at group and bank level. This can lead to the imposition of limits on risk exposures towards certain groups of clients, e.g. in specific sectors of the economy.



COUNTERPARTY RISK, INCLUDING ISSUER RISK

The ProCredit Bank defines counterparty risk, including issuer risk, as the risk that a counterparty/ issuer cannot fulfil its contractual obligations at all, not in full or not on time. Counterparty risk in the ProCredit Bank mainly arises from keeping highly liquid assets for the purpose of managing liquidity. There are also structural exposures towards the National Bank of Georgia in the form of mandatory minimum reserves.

Counterparty risk is managed according to the principle that our liquidity must be placed securely and in a manner which is as diversified as possible. While the bank tries to generate some income from these assets, the overriding objective is to ensure secure placement and timely availability, i.e. risk considerations predominate. For this reason, we only work with carefully selected, reliable banks which normally have high credit ratings, we typically place our money for short terms (up to one month, but typically shorter) and we use only a very limited number of simple financial instruments.

Issuer risk is likewise managed according to these principles. The ProCredit Bank is prohibited from engaging in speculative trading. As a matter of principle, only highly liquid papers are bought by the bank, typically with a maximum maturity of one year. Liquidity in local currency is predominantly invested in the papers of the NBG or bonds issued by the Ministry of Finance of Georgia. EUR or USD, on the other hand, are generally placed with banks in the OECD countries. The impact of market price changes on the bank is limited. The reasons are that the volume of securities is rather low, their maturities are short and issuers are carefully selected based on conservative risk criteria.

Typically, our counterparties are the National Bank of Georgia, the Georgian State and commercial banks. The main types of exposure are account balances, short-maturity term deposits, highly liquid securities, and, on a very limited scale, simple derivative instruments for liquidity management and hedging purposes (particularly foreign currency swaps).

The exposures towards counterparties and issuers are managed on the basis of a limit system. ProCredit Bank concludes transactions only with counterparties that have previously been carefully analysed and for which a limit has been approved. The total limit towards a non-OECD bank or banking group may not exceed 10 % of the ProCredit Bank's CRR capital without prior additional approval from Group ALCO or the Group Risk Management Committee. For an OECD bank, the threshold is 25 %. The typical maximum maturity of our term deposits is one month; longer maturities than 3 months must be approved by Group ALCO or the Group Risk Management Committee. Approval is likewise required before any investments in securities, except for NBG papers in the local currency with a remaining maturity of up to three months.

In order to avoid risk concentrations, an additional maximum limit towards each banking group and each state group (total exposure towards central bank, government and state-owned entities) exists.

MARKET RISKS

Market risks comprise the risk of potential losses from shifts in market prices, such as exchange rates or other parameters which influence prices. Relevant market risks for ProCredit Bank are foreign currency risk and interest rate risk in the banking book. ProCredit Bank manages market risks in such a way that their impact is as limited as possible from an overall risk perspective. In accordance with the bank's risk strategy, foreign currency risk and interest rate risk may not be incurred for speculative purposes; foreign currency derivatives and interest rate derivatives may only be used for hedging purposes or to obtain liquidity. ProCredit bank is strictly a non-trading book institution.

FOREIGN CURRENCY RISK

We define foreign currency risk as the risk that an institution incurs losses or is negatively affected by exchange rate fluctuations. Foreign currency risk can have adverse effects on income and can lead to a decline in regulatory capital ratios.

Results are impacted negatively when the volume of its assets and liabilities denominated in foreign currencies do not match and the exchange rates move unfavorably (depreciation of the local currency). The key risk indicator that captures the balance sheet discrepancy for each currency is the open currency position (OCP). The total OCP is limited to 10 % of the bank's CRR capital, unless deviation from this limit has been approved by the Group ALCO or Group Risk Management Committee. A threshold of 7.5 % of a ProCredit bank's CRR capital has been defined as an early warning indicator for the total OCP, and ± 5 % for each individual currency OCP.

Foreign currency risk can reduce regulatory capital ratios as the capital of the bank is held in the local currency while many of the assets it supports are denominated in foreign currency. In that case, local currency depreciation can result in a significant deterioration of capital adequacy if the foreign currency assets appreciate (from a local perspective) and the bank therefore has higher risk-weighted assets but the capital remains unchanged. To mitigate this risk, the bank aims to increase the share of assets in the local currency. At least quarterly, currency risk stress tests are performed within the capital adequacy forecasting process that depict the effects of unfavorable exchange rate developments on the bank's capital ratios.

INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK

Interest rate risk is the risk of incurring losses driven by changes in market interest rates and arises from structural differences between the repricing maturities of assets and liabilities. It is measured on a regular basis, at least quarterly.

In order to manage interest rate risk, ProCredit Bank focuses on issuing variable-rate loans. In this way, the repricing maturities of assets can be better matched to the repricing maturity of liabilities,

even when liabilities have shorter maturities than loans. In order to grant variable-rate loans in a transparent manner, the bank uses a publicly available interest rate as a benchmark when adjusting the interest rates (LIBOR, EUROBOR, the NBG refinancing rate). Financial instruments to mitigate interest rate risk (hedges) are not available in local currency.

The bank's approach used to measure, monitor and limit interest rate risk is based on repricing gap analyses. The assets and liabilities are distributed across time buckets according to the terms of the underlying contractual agreements. The bank measures the interest rate risk based on two indicators: EVI – economic value impact, a longer-term perspective, and IEI – interest earnings indicator, 12 months perspective (P&L effect). The economic value impact (EVI) when simulating a simultaneous detrimental (upward or downward) interest rate shock across all currencies must not exceed 15 % of the bank's CRR capital; the early warning indicator for each currency is set at 10 % (non-netted in each case). The P&L effect is deemed significant if it exceeds 5% of the bank's CRR capital (early warning indicator). The P&L effect must not exceed 10 % of the bank's CRR capital (non-netted in each case).

OPERATIONAL AND FRAUD RISK

In line with CRR, we define operational risk as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people or systems or from external events. This definition includes fraud risk, IT and information security risks, legal risk, reputational risk and outsourcing risk. Policies on operational risk management have been implemented since 2009; they have been approved by the Management of the bank and are updated annually. The principles set forth in the policies are in compliance with the requirements for the standardized approach for operational risk pursuant to CRR, the operational risk management regulations of the National Bank of Georgia, the cybersecurity framework of the National Bank of Georgia and international best practices.

The aim of operational risk management is to detect risks at an early stage and to avoid recurrence of loss events. The main tools utilized are the group-

wide Risk Event Database (RED), the annual risk assessments of operational and fraud risks, established Key Risk Indicators (KRI) and the analysis of all new services and processes in a structured procedure, the New Risk Approval (NRA) process.

The Risk Event Database was developed to ensure that all operational risk events identified in the ProCredit group are documented, analyzed and communicated effectively. All ProCredit banks document their risk events using the provided framework, which ensures that adequate attention is paid to the implementation of necessary corrective or preventive measures for reducing or avoiding operational and fraud risk.

In contrast to the ex-post analysis of risk events as recorded in the Risk Event Database, annual risk assessments are systematically performed in order to identify and evaluate key risks and assess the adequacy of the control environment. These two tools complement each other and provide an overall picture of the operational risk profile for ProCredit Bank.

Risk indicators are also used to identify elevated fraud risk in specific areas of banking operations or specific outlets that could be used by potential fraudsters. These indicators are analyzed regularly and where needed preventive measures are agreed on.

To complete the management of operational risk, all new services need to be analyzed to identify and manage potential risks before implementation (NRA process).

In order to limit IT risks, the ProCredit group has defined standards for IT infrastructure, business continuity and information security. At bank level, ProCredit Bank incorporates the requirements from the National Bank of Georgia into the IT/information security risk management framework. Regular controls of information security and business continuity are part of existing processes and procedures. The bank carries out a classification of its information assets and conducts an annual risk assessment on its critical information assets. The business continuity framework implemented in the bank ensures that these risks are understood by all members of staff that critical processes are identified and that resources are allocated to restore operations, in line with the prioritization of processes.



THE RISK OF MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING

ProCredit Bank attaches great importance to providing transparent and socially responsible banking services. The Bank's code of conduct and the exclusion list, together form a binding frame of reference for all of our staff members by documenting ProCredit's refusal to enter into business relationships with individuals or companies whose activities are incompatible with the ProCredit group's and Bank's ethical values.

ProCredit Bank adheres to the uniform policy framework of the Group Anti-Money Laundering Policy (Group AML Policy) and accompanying group standards and guidelines, all of which are in compliance with German and EU regulatory requirements as well as the guidelines issued by the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) and the Financial Action Task Force (FATF). In addition to applying international standards and best practice in the area of AML, ProCredit Bank complies with national rules and regulations.

The Group AML framework includes the following central elements:

- The Group AML team at ProCredit Holding acts as the central unit for the prevention of money laundering, terrorism financing and fraud throughout the ProCredit group. Besides providing the group policy framework and performing AML training measures, Group AML conducts regular controls in ProCredit banks to monitor the implementation of the Group AML Policy.
- The Bank appoints an AML Officer who regularly reports to the Management Board (or the Supervisory Board, if required) of the Bank and to the Group Anti-Money Laundering Officer at ProCredit Holding.
- Constant AML trainings for all Bank employees are conducted, both when staff enter the Bank and on an ongoing basis within the framework of the Bank's training plan, in accordance with the Group AML Policy.
- In accordance with the Group Customer Due Diligence (CDD) Standard, ProCredit Bank applies strict Know Your Customer (KYC) rules in its customer due diligence procedures.

- The bank maintains a risk classification system for its customers and applies due diligence and monitoring procedures accordingly.
- All customers and transactions of the bank are screened against relevant international sanctions and embargos as well as national and internal lists of politically exposed persons (PEP).
- The risk of money laundering, terrorism financing, fraud and other financial crime is assessed on an annual basis for the whole ProCredit group, allowing identified risks to be addressed and mitigated through specific measures.
- The bank co-operates with criminal investigation authorities in the country. All activities raising suspicion of money laundering, terrorism financing or financial crime are reported to the responsible Financial Intelligence Units (FIU) as well as to the Group Anti-Money Laundering Officer. On group level, the Group AML Officer co-operates with criminal investigation and law enforcement agencies in Germany and abroad.

ProCredit Bank has established the compliance function, which bears responsibility for adhering to national banking regulations and reports regularly and ad-hoc basis to the Management of the Bank and to the Group Compliance officer.

The Bank is in full compliance with all regulatory requirements concerning the prevention of money laundering and terrorism financing. Moreover, the Bank has implemented the group wide guidelines on the prevention of money laundering and terrorism financing, which in many respects are stricter than the legal requirements prevailing in the country.

LIQUIDITY AND FUNDING RISK

Liquidity and funding risk addresses the ProCredit Bank's short- and long-term ability to meet its financial obligations in a complete and timely manner, even in stress situations. In general, liquidity and funding risk is limited in the bank by the fact that we primarily issue instalment loans with monthly repayments, financed largely by custom-

er deposits. Our deposit-taking operations focus on our target group of business clients and savers, with whom we establish strong relationships. The financial crisis has shown that our customer deposits are a stable and reliable source of funding. As of end-December 2019, the largest funding source was customer deposits.

We measure our short-term liquidity risk using a liquidity gap analysis, among other instruments, and monitor this risk based on a 30-day liquidity indicator (Sufficient Liquidity Indicator, SLI) and “Survival period”, as well as in accordance with the minimum liquidity ratios stipulated by the National Bank of Georgia (NBG Liquidity Coverage Ratio, LCR) and CRR (CRR Liquidity Coverage Ratio, LCR). The SLI measures whether the institution has sufficient liquidity for the expected inflows and outflows of funds in the next 30 days. The survival period is the time-period during which the bank can meet all its payments due without needing to generate additional funds. The calculations apply outflows derived from historical analyses of deposit movements in the banks. Liquidity Coverage Ratios indicate whether the bank has sufficient liquidity to cover the net outflows expected in the next 30 days, even in the event of a specified severe economic shock scenario.

In addition, early warning indicators are defined and monitored. The indicators in this respect are: Total SLI or per currency, Interbank market indicator, Overnight funding indicator and Survival period, based on extended market stress scenario.

Market-related, combined and longer-term stress tests are conducted monthly and ad hoc to make sure that ProCredit Bank keeps sufficient liquid funds to meet its obligations, even in difficult times. Moreover, the bank has a liquidity contingency plan. If unexpected circumstances arise and the bank proves not to have sufficient liquid funds, the ProCredit group has also developed a liquidity contingency plan and ProCredit Holding would step in as a “lender of last resort”. ProCredit Holding keeps an adequate liquidity reserve available for this purpose. The amount of the liquidity reserve is determined on the basis of group stress tests and monitored on a regular basis.

The liquidity of the bank is managed on a daily basis by the treasury department based on cash flow projections which are approved by the ALCO and monitored by the risk management department on a daily basis.

ProCredit Bank manages, measures and limits funding risk through business planning, maturity gap analysis and relevant indicators. The funding needs of the bank, identified in the business planning process, are monitored and regularly reviewed at group level, as well. Group ALCO and bank’s ALCO monitor the progress of all individually significant transactions with external funding providers, especially international financial institutions. ProCredit Holding and the ProCredit Bank Germany also offer bridge financing in the event that a funding project is delayed. An important indicator to measure funding risk is deposit concentration. This is defined as the share of deposits of 5 largest non-financial customer depositors or of all non-financial customer depositors having more than 1% share in the total non-financial customer deposit portfolio. The reporting trigger is set at a level of deposit outflow assumptions.

CAPITAL MANAGEMENT

Capital management in the ProCredit group is guided by the principle that neither a ProCredit bank nor the ProCredit group as a whole may at any time incur greater risks than they are able to bear. This principle is monitored using different indicators for which early warning indicators and limits have been established. The indicators for ProCredit bank include, in addition to regulatory standards of the National Bank of Georgia, a capital adequacy calculation in accordance with CRR requirements, a Tier 1 leverage ratio in accordance with CRR and an internal capital adequacy assessment.

The capital management framework has the following objectives:

- compliance with regulatory capital requirements
- ensuring internal capital adequacy
- compliance with the internally defined capital requirements and creation of a sufficient capital buffer to ensure the bank’s capacity to act
- support for the bank in implementing its plans for continued growth

Whereas the capital requirements for the ProCredit group are imposed and monitored by BaFin and by the Supervisory College pursuant to Section 8a KWG, the ProCredit Bank is subject to the requirements imposed by the National Bank of Georgia.

PILLAR 1 AND COMBINED BUFFER

Starting from December 2017, the NBG reviewed the minimum Pillar 1 and Pillar 2 capital requirements and defined additional capital buffers. The minimum requirements for Common Equity Tier 1, Tier 1 and total regulatory capital have been decreased and minimums of 4.5 %, 6 % and 8 %, respectively (7 %, 8.5 %, 10.5 % previously) have been established, excluding additional capital buffers. JSC ProCredit Bank, Georgia is required to hold own funds, which are at all times greater than or equal to the above capital requirements.

Furthermore, banks are required to hold additional combined buffer through Common Equity Tier 1. The combined buffer consists of the conservation, the countercyclical and the systemic buffers. The rate for the conservation buffer has been set at 2.5 % of risk-weighted assets, while a rate of 0 % has been set for the countercyclical buffer for all banks. The countercyclical buffer can vary within the range from 0 % to 2.5 % and shall be reviewed periodically, based on the financial and macro-economic environment. For systemically important commercial banks, the systemic buffer has been introduced. PCB Georgia is not considered a systemic bank; therefore, 0 % for systemic buffers is required from the bank.

PILLAR 2

In accordance with Basel III framework, commercial banks within the framework of Pillar 2, should hold capital adequacy buffers for those risks that aren't sufficiently covered under Pillar 1. With the objective to formalize and establish this framework National Bank of Georgia introduced "Rule on Additional Capital Buffer Requirements for Commercial Banks within of Pillar 2".

In accordance with this rule, Pillar 2 capital requirements include requirements for unhedged currency induced credit risk buffer, which was previously integrated in Pillar 1.

Besides abovementioned buffer, Pillar 2 framework determines capital buffer for credit portfolio concentration risk (single name as well as sectoral concentration risk), net stress-test buffer based on supervisory stress-test results and net GRAPE buffer set determined through the supervisory process - General Risk Assessment Program (GRAPE) by NBG.

It's important to note, that capital buffers under Pillar 2 should be proportionately incorporated in capital requirements. For the purpose of complying with these requirements commercial banks have been given appropriate timeframes until 2022.

COVID-19 OUTBREAK

(i). General overview

On 11 March 2020, the World Health Organization (WHO) declared the COVID-19 coronavirus pandemic. The first case in Georgia was officially reported on 26 February 2020. As measures against spreading of the virus, Government of Georgia imposed various restrictions over activities within the country. The restrictions imposed at various times include ban on all cross-border travel, restriction over all travel within the country during specific hours, closing of all public transport, stopping all commercial activity except those which can be done distantly from home as well as except specific business (groceries, pharmacies, commercial banks, gas stations, post offices etc.). The restrictions imposed by Government of Georgia do not apply to any of the Bank's operations. The Bank continues work in under the business continuity plan with personnel assigned to either of the two offices and working remotely from home as much as possible.

(ii). Changes in regulatory requirements

As response to the existing crisis, the National Bank of Georgia ("NBG") took several actions aiming at alleviating the negative financial and economic challenges created by the global COVID-19 pandemic in Georgia. The following NBG actions may potentially have effect on the Bank's operations:

- in order to stabilize sudden increase in foreign exchange rates (GEL/USD peak rate of 3.4842 was recorded on 27 March 2020), NBG sold USD 100 million on local market during March 2020;

- coordinated Georgian banks' initiative to provide voluntary grace period of three months to most of commercial banks' retail and small business borrowers within the country. In parallel to slightly amplified drawdowns of deposits for household cash needs, this initiative has further stressed the GEL liquidity in the financial sector. To address it, NBG started to offer FX swaps to commercial banks and microfinance organizations, up to USD 200 million for each sector;
- softened regulatory requirements for commercial banks, including softening certain requirements for capital adequacy and liquidity ratios. This will allow banks to use existing buffers to support customers in the current financially stressed circumstances, to continue normal business activities to the extent possible. Liquidity coverage ratio (LCR) requirements (for local and foreign currency, as well as total requirement) may as well be revisited and reduced, if necessary;
- imposed general provisions for possible credit losses for each bank individually;
- is not going to impose any monetary sanctions in case of breach of economic normative and limits driven by external factors (e.g. reserves, exchange rate depreciation).
- Management of the Bank also performed stress tests for several possible scenarios to estimate possible downside effects of the pandemic on the Bank's operations on the liquidity. Bank stressed cash flow on customer accounts assuming outflow in the range from 10% to 20% for the next 12 months. In addition the Bank also stressed repayment (inflows) on loans to customers by reducing repayment for the next three months to nil and 50% thereafter for 9 months. The Bank has assessed its liquidity and capital adequacy position for the 12 months from the date these Financial Statements are authorized for issues. Even in the worst case scenario of stress tests the Bank maintains sufficient liquidity and capital adequacy to support continued operations for the foreseeable future.

(iii). Effect of COVID 19 on the Bank

- As part of the Government initiative to provide moratorium on the repayment of loans to customers (principal and interest) to the Bank followed individual approach on a customer's need base. The Bank granted moratorium on the repayments of principal and interest to its customers that were effected based on their request. Around 39% of loans to customers' portfolio has been granted moratorium for the repayment of interest and principal from 3 to 6 months as of the date of this Financial Statements are authorized for issue. The Bank has considered effect of moratorium in its liquidity analysis. In addition, the Bank revised expected credit loss model for updated macroeconomic environment thus resulting in increase of expected credit losses in March 2020.

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT

Commitment to environmental protection is an integral part of our identity. Our systematic approach to environmental management aims to: enhance our internal resource efficiency; help mitigate negative environmental and social impacts of our clients' activities; and finance green investments. As of end-2019, already 16 % of the ProCredit Bank Georgia's loan portfolio consisted of "Green" loans.

Environmental protection and awareness has been an important topic for us for many years. We do not support activities that are harmful to the environment and society, and we both maintain and further develop structures to continuously improve our environmental impact and that of our clients. Over time, we have increasingly formalized our approach to managing and improving our environmental performance. Today, we have an established and comprehensive environmental management system (EMS) that is certified under international best practice standards – ISO 14001:2015.

As a group that consists mostly of banks, the indirect aspects and impacts arising from our clients' operations naturally have a higher impact than our own resource consumption and management. At the same time, we see how valuable the continuous improvement of our internal resource consumption is, as we recognise that it supports the spread of green technologies in the countries of operation. Therefore, we have set up an EMS with three pillars to manage all our environmental aspects and impacts.

PILLAR I - INTERNAL ENVIRONMENTAL MANAGEMENT

Our approach to internal environmental management is based on processes and procedures that help us to systematically reduce our direct environmental footprint. Through green investments in the banks' infrastructure, we support the spread of green technologies in the countries of operation. Communication about environmental issues raises awareness in ProCredit institutions and leads to improved resource consumption.

We continue to substitute diesel cars with the electronic and hybrid vehicles. Our electronic and hybrid vehicle amounted to 73% of the total fleet in December 2019.

RAIN WATER RECYCLING PROJECT

Since June 2018, we collect rainwater from the Head Office (HO) building roof. This project enables us to have up to 14% rain water in total water consumption of the building, which is up to 600 m3 annually. As more than 80% of employees of PCB Georgia work in HO building, additionally 85 person from rented floors, result of water saving measures is significant.

WASTE MANAGEMENT

Waste management is an activity that we value due to its positive impact on the environment, especially in Georgia, where proper waste management is not very common. We guide with the principle "waste producer pays waste placement/elimination costs." In 2019, Procredit Bank handed over to the waste management company for processing 10278 kg paper and cardboard, 255 kg plastic, 385 kg glass, 60 kg e-waste and 3900 kg batteries.



ENVIRONMENTAL MANAGEMENT



ENVIRONMENTAL MANAGEMENT



PILLAR II - MANAGEMENT OF ENVIRONMENTAL AND SOCIAL RISK IN LENDING

We operate in the country which is often characterized by businesses which are at a developing level of enforcement of environmental and social standards. However, ProCredit Bank Georgia has been operating in this environment for last two decades, and we have developed and implemented robust processes for our lending operations. These are tailored to the risk profile of SME clients, facilitating the successful management of high environmental and social standards.

By issuing a credit facility, the bank aims to contribute to an improvement in the economic situation of the clients and their families and hence to overall economic development. To ensure that the credit exposures granted by the bank are used in compliance with our ethical, environmental and social standards, a number of eligibility criteria have been defined. These eligibility criteria set the requirements regarding the business activity of the potential borrower, mitigate the likelihood of money laundering and terrorist financing, and consider the environmental and social impact of the potential borrower.

Despite our inclusive approach and openness towards the many different business models of our clients, there are certain harmful practices and activities that ProCredit Bank refuses to support. We do not support activities that are incompatible with our ethical values, such as manufacturing or trading in weapons or narcotics, underground mining and the like, even if such activities are legal. Clearly, activities involving forced labor, child labor, involuntary resettlement, prostitution, etc., are also unacceptable. They are summarized in our Exclusion List, which is also part of our Code of Conduct and in line with IFC's exclusion list, and we do not enter into any business relationships with individuals or companies involved in them.

Our efforts to minimize Environmental & Social risks are not based on simple scoring systems. Rather than simply refusing to do business with companies because they do not score well with regard to certain criteria, we prefer to engage them in dialogue to discuss how our services can help to improve their environmental and social performance in an economically sound way. We have implemented a three-step process for managing the E&S risk lending in line with the credit cycle,

in which we:

1. Screen the client's business activities against our Exclusion List.
2. Use pre-defined list to categorize the client's activities according to the degree of environmental, health and safety risk.
3. Conduct an on-side individual environmental and social risk assessment.

To guide our staff in the analytical process, we have designed an E&S risk categorization system based on international standards that assigns individual economic sectors to the high, medium or low environmental risk category, depending on their potential environmental and social impact. Companies with business activities that fall into the medium or high risk categories are subjected to an individual assessment of their performance with regard to environmental, health and safety issues. An assessment of the social conditions in a company is carried out for all business clients in order to ensure that proper working conditions are in place and that labor and human rights are respected.

For the assessment of environmental risks, bank staff is supported by a sector-specific assessment form and guidance notes which highlight the particular risks for each sector. This allows our staff to better understand the processes and detect any possible issues, at which point they can discuss with the clients measures to improve the environmental and social performance of the business.

The purpose of this assessment is to make sure that the company's owners are aware of all environmental, health and safety issues, and that appropriate processes are in place to manage any risks. We foster active discussions with our clients to point out new investment options or changes in common practices that can help them increase their resource efficiency and sustainability. In particular, we look at legal compliance; management of land, waste, water, soil, emissions and hazardous substances; site safety and social integrity. To this end, we interact with all our clients directly and conduct on-site visits to strengthen the relationship.

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT



By the December 31, 2019, in the bank, 74% of the financed activities have a low environmental risk and 23 % of activities with a medium environmental risk, 3% of the loans go towards financing activities with a high environmental risk. Due to the fact that we target clients in the agriculture and manufacturing sectors, the share of medium and high E&S risk clients is increasing. That is not to say that clients in these sectors necessarily pose a greater credit risk, but merely that a more specialized assessment system is required to analyze the complexity of their business activity.

The share of the financed activities with high environmental risk in total portfolio went up to 3% in 2019 and mainly includes mining stone and sand, importing and distributing of agriculture fertilizers and pesticides related activities and recently introduced sector in high environmental risk category - plastic production.

Generally, we don't say no to the clients with high ecological and environmental risks on financing; instead we profoundly analyze their activities in the frame of environmental and social risks, to make sure that the risks are managed and that the risks won't transmit into real harmful influence on environment and society.

PILLAR III - GREEN FINANCE

With our green finance activities, we directly promote green investments in the countries of operation and support clients who want to improve their business processes in an environmentally sound manner by investing in energy efficiency, renewable energies, or environmental protection.

Keeping in mind the environmental problems and high energy intensity in Georgia, we wish to accelerate the adoption of energy-efficient and renewable energy technologies, as well as to incentivize and support businesses with their environmentally-friendly investments. By encouraging our clients to take a green approach to their business, we minimize our indirect environmental impact and contribute to the mitigation of and adaptation to climate change.

For this purpose, we have implemented the Group Guidelines – Green Finance, which define the process and eligibility criteria for providing green finance to businesses and private clients throughout the entire ProCredit Group, including PCB Georgia. In particular, the guidelines promote investments in:

- Energy-efficient equipment and processes (EE)
- Renewable energy technologies (RE)
- Environmentally friendly projects with a direct positive impact on the environment

By the 31 of December, 2019 volume of the Green Finance share in total portfolio increased and consists of 16%.

One of our sustainability goals is to continue to promote investments in environmentally-friendly technologies and businesses. We will be focused on carrying out thorough assessments of all our business clients, providing advice for better management of environmental and social risk, and further improving our internal environmental and social regulations. This approach is in line with our long-term development strategy and with our core values.

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT



OUR APPROACH TO STAFF

The success of our business strategy and our ability to deliver valuable service to our clients depends on the skills and attitude of our staff and management. We aim to build strong, visible, sustainable institutions founded on a commitment to staff development and a core set of ethical principles. We aim to sustain, together with our managers, a corporate culture which is proactive, productive and professional, as well as socially responsible, where our staff enjoys a long-term perspective and career-long professional development opportunities.

The strong management teams are a key to our solid and long-term oriented approach to staff. The senior managers have a deep understanding of their banks and of the group as a result of having been with the group for on average more than 12 years and of having all graduated from (and now being teachers at) our management academy.

The fact that we generally look for employees who value and seek to promote the “common good” and share a similar set of values is also a key differentiating factor of our approach to staff. In addition to good logical and analytical skills, we pay particular attention to the candidate’s philosophical attitude, understanding of democracy, ability to dialogue and capacity for empathy. In that context we also value candidates with university background in humanities and sciences.

The primary objective of our approach to staff recruitment and development is to support the business and risk strategy of the group by having the right profile of employees in order to:

- (1) Provide high quality and customer-oriented services
- (2) Ensure an optimal organization of our outlets and departments
- (3) Create an atmosphere for our staff which is both stimulating and enjoyable

A number of key initiatives are now well-established:

- standard recruitment steps for all potential new recruits in place and the six-month stipend-supported “ProCredit Entry Programme” provided in the Training center in Serbia, in English;
- structured training for new employees which starts after finishing the above mentioned Onboarding Programme and contains period from 6 months up to one year, according to the position;
- the group’s salary structure, where any salary existing in the organization is relevant to the scale steps, where going to the next step (salary raise) takes place according to the qualification and results shown in current year. There are additional requirements for salary increases for higher steps, namely mandatory training courses in ProCredit Academies. The scale was fully implemented in 2014;
- a comprehensive approach to staff appraisal, supported by improved software to enable personalized professional development for each employee of the ProCredit group;
- comprehensive training for our middle managers and high potential staff through the ProCredit Banker Academy (one-year course) and the ProCredit Management Academy (three-year course) provided in our international academy in Germany, specialized position-specific trainings and group-wide thematic workshops in the areas of, for example, business development, credit risk, environment, as well as general training for all staff, including a one-week ethics course;
- English courses in our language training centers;
- the group-wide Code of Conduct distributed and discussed regularly with all employees.

The ProCredit Bank's remuneration system is in line with our sustainable business and risk strategy and does not encourage excessive risk taking by our employees. The remuneration structure of the ProCredit Bank has the following objectives:

- to attract and retain staff and managers who have the necessary social and technical skills and have the willingness to engage;
- to encourage staff to assume responsibility, to effectively manage the operations of the bank and to work together as a team;
- to support the development and maintenance of long-term working relationships;
- to ensure that the remuneration is perceived to be transparent and fair in order to encourage staff to perform their duties in line with the conservative risk profile of the ProCredit Bank.

The remuneration approach in ProCredit Bank aims to provide a long-term perspective to our staff and managers. A transparent salary structure with fixed salaries is a key aspect in this context; Variable remuneration is restricted and under no circumstances contractually guaranteed. For most of the staff, the remuneration reflects market averages.

In addition to a fair salary, we offer every ProCredit staff member comprehensive training and rewarding professional opportunities. The potential to participate in our professional development programs represent a significant benefit for our staff. Participation in basic and advanced training measures is thus perceived by our staff to be an important part of the overall compensation package. ProCredit Bank invests significant amounts in training, and the expenditures for training measures are a substantial part of the bank's overall personnel expenses. Other important factors which build long-term relationships between our staff and ProCredit are the interesting jobs we offer, flat organisational structure, transparent promotion opportunities; it is our standard practice to announce internal vacancies for job openings and filling the most of the vacant positions from internal staff; it should also be mentioned that our senior and middle management staff predominantly come from within the bank. All of this we believe creates stimulating and professional working environment.



JSC ProCredit Bank

International Financial Reporting Standards
Consolidated and Separate Financial Statements and
Independent Auditors' Report
31 December 2019

TABLE OF CONTENTS

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

CONSOLIDATED AND SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS

CONSOLIDATED AND SEPARATE STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION	1
CONSOLIDATED AND SEPARATE STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME	2
CONSOLIDATED AND SEPARATE STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY	3
CONSOLIDATED AND SEPARATE STATEMENTS OF CASH FLOWS	4

NOTES TO THE CONSOLIDATED AND SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS

1. ORGANIZATION AND OPERATIONS	5
2. BUSINESS ENVIRONMENT.....	5
3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	6
4. USE OF ESTIMATES AND JUDGEMENTS	17
5. CHANGES IN SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES.....	18
6. NEW STANDARDS AND INTERPRETATIONS NOT YET ADOPTED	20
7. CASH AND BALANCES WITH THE NBG.....	21
8. DUE FROM BANKS.....	21
9. INVESTMENTS IN DEBT SECURITIES	22
10. INVESTMENTS.....	22
11. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS.....	23
12. INVESTMENT PROPERTIES.....	29
13. INTANGIBLE ASSETS	29
14. PROPERTY AND EQUIPMENT.....	30
15. RIGHT-OF-USE ASSETS AND LEASE LIABILITY	30
16. OTHER ASSETS.....	31
17. DUE TO BANKS	32
18. CUSTOMER ACCOUNTS	32
19. OTHER BORROWED FUNDS	34
20. OTHER LIABILITIES	35
21. INCOME TAXES	35
22. SUBORDINATED DEBT	36
23. SHARE CAPITAL AND SHARE PREMIUM	36
24. NET DEBT RECONCILIATION.....	37
25. NET INTEREST INCOME	38
26. FEE AND COMMISSION INCOME AND EXPENSES.....	38
27. OTHER ADMINISTRATIVE EXPENSES.....	39
28. OTHER OPERATING INCOME AND EXPENSE	40
29. FINANCIAL RISK AND CAPITAL MANAGEMENT	40
30. FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS.....	62
31. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS.....	63
32. RELATED PARTY TRANSACTIONS	64
33. EVENTS AFTER THE END OF THE REPORTING PERIOD	66



KPMG Georgia LLC
 GMT Plaza
 5th Floor, 4, Liberty square
 Tbilisi, Georgia 0105
 Telephone +995 322 93 5713
 Internet www.kpmg.ge

Independent Auditors' Report

To the Shareholders and Management of JSC ProCredit Bank

Opinion

We have audited the consolidated and separate financial statements of JSC ProCredit Bank (the "Bank") and its subsidiary (The "Group"), which comprise the consolidated and the separate statements of financial position as at 31 December 2019, the consolidated and the separate statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated and separate financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated and separate financial position of the Group and Bank, respectively, as at 31 December 2019, and its consolidated and separate financial performance and its consolidated and separate cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated and Separate Financial Statements* section of our report. We are independent of the Group and the Bank in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated and separate financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the International Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Statement of Management Report

Management is responsible for the Management Report. Our opinion on the consolidated and separate financial statements does not cover the Management Report.

In connection with our audit of the consolidated and separate financial statements, our responsibility is to read the Management Report and, in doing so, consider whether the Management Report is materially inconsistent with the consolidated and separate financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

We do not express any form of assurance conclusion on the Management Report. We have read the Management Report and based on the work performed, we conclude that the Management Report:



KPMG Georgia LLC
GMT Plaza
5th Floor, 4, Liberty square
Tbilisi, Georgia 0105
Telephone +995 322 93 5713
Internet www.kpmg.ge

- is consistent with the consolidated and separate financial statements and does not contain material misstatement;
- contains all information that is required by and is compliant with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.



JSC ProCredit Bank
Independent Auditors' Report
 Page 2

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated and the Separate Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated and separate financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated and separate financial statements, management is responsible for assessing the Group's and the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group and the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's and the Bank's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated and the Separate Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated and separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated and separate financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated and separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's and the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Group and the Bank to cease to continue as a going concern.



JSC ProCredit Bank
Independent Auditors' Report
Page 3

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditors' report is:

Karen Safaryan:

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Karen Safaryan', with a horizontal line extending to the right.

KPMG Georgia LLC
15 May 2020

PROCREDIT BANK GROUP

Consolidated and Separate Statements of Financial Position

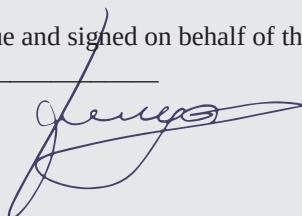
in '000 GEL

in '000 GEL	Consolidated			Separate	
	Notes	31 December 2019	31 December 2018*	31 December 2019	31 December 2018*
Assets					
Cash and balances with the NBG	7	86,983	167,842	86,983	167,842
Mandatory reserve deposits with NBG		175,926	170,806	175,926	170,806
Investments in debt securities	9	21,917	29,767	21,917	29,767
Investments in equity securities	10	234	234	234	234
Investments in subsidiary	10	-	-	6,100	6,100
Due from banks	8	83,489	32,143	83,489	32,143
Loans and advances to customers	11	1,070,120	1,023,256	1,070,120	1,023,256
Current tax asset		1,553	-	1,553	-
Investment properties	12	8,719	9,875	5,247	5,401
Intangible assets	13	544	1,287	544	1,287
Property and equipment	14	50,998	55,591	50,998	55,591
Right-of-use assets	15	2,871	-	2,871	-
Other assets	16	8,394	8,108	8,201	7,831
Total assets		1,511,748	1,498,909	1,514,183	1,500,258
Liabilities					
Due to banks	17	70,407	71,608	70,407	71,608
Financial liabilities at fair value through profit or loss		1,258	224	1,258	224
Customer accounts	18	767,297	696,377	771,385	699,694
Other borrowed funds	19	406,707	457,234	406,707	457,234
Subordinated debt	22	45,314	82,978	45,314	82,978
Lease liabilities	15	2,938	-	2,938	-
Current tax liability		-	1,775	-	1,775
Other liabilities	20	1,439	1,322	1,173	1,197
Other provisions		430	813	430	813
Deferred tax liability	21	1,604	639	1,604	639
Total liabilities		1,297,394	1,312,970	1,301,216	1,316,162
Equity					
Share capital	23	100,352	88,915	100,352	88,915
Share premium	23	51,324	36,388	51,324	36,388
Retained earnings		62,678	60,636	61,291	58,793
Total equity		214,354	185,939	212,967	184,096
Total equity and liabilities		1,511,748	1,498,909	1,514,183	1,500,258

*The Group and Bank initially applied IFRS 16 at 1 January 2019, using the modified retrospective approach. Under this approach, comparative information is not restated and the cumulative effect of initially applying IFRS 16 is recognised in retained earnings at the date of initial application.

Approved for issue and signed on behalf of the Board of Directors on 15 May 2020.

Alex Matua
General Director



Nana Chikvaidze
Chief Accountant



PROCREDIT BANK GROUP

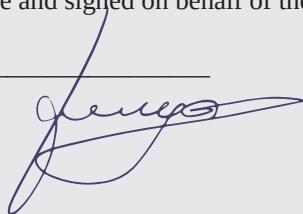
Consolidated and Separate Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income

in '000 GEL		Consolidated		Separate	
	Notes	2019	2018*	2019	2018*
Interest income calculated using effective interest rate method		90,882	86,339	90,882	86,339
Interest expense		(42,710)	(34,732)	(42,710)	(34,732)
Net interest income	25	48,172	51,607	48,172	51,607
Reversal of impairment losses on loans	11	2,960	311	2,960	311
Net interest income after provision for loan impairment		51,132	51,918	51,132	51,918
Fee and commission income	26	12,793	11,586	12,793	11,586
Fee and commission expenses	26	(7,835)	(6,057)	(7,835)	(6,057)
Net gain from trading in foreign currency		16,579	9,255	16,579	9,255
Net foreign exchange translation gain		(3,553)	(926)	(3,553)	(918)
Personnel expenses		(13,371)	(12,320)	(13,294)	(12,244)
Other administrative expenses	27	(24,577)	(22,991)	(24,510)	(22,919)
Other operating income	28(a)	5,229	3,613	4,245	2,499
Other operating expense	28(b)	(3,261)	(3,021)	(1,965)	(2,891)
Profit before income tax		33,136	31,057	33,592	30,229
Income tax expense	21	(4,721)	(4,659)	(4,721)	(4,849)
Profit and total comprehensive income for the year		28,415	26,398	28,871	25,380

*The Group and Bank initially applied IFRS 16 at 1 January 2019, using the modified retrospective approach. Under this approach, comparative information is not restated and the cumulative effect of initially applying IFRS 16 is recognised in retained earnings at the date of initial application.

Approved for issue and signed on behalf of the Board of Directors on 15 May 2020.

Alex Matua
General Director



Nana Chikvaidze
Chief Accountant



PROCREDIT BANK GROUP

Consolidated and Separate Statements of Changes in Equity

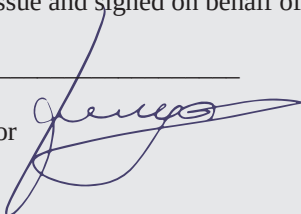
in '000 GEL

	Notes	Consolidated				Separate			
		Share capital	Share premium	Retained earnings	Total	Share capital	Share premium	Retained earnings	Total
Balance at 1 January 2018*		88,915	36,388	72,799	198,102	88,915	36,388	71,974	197,277
Change on initial application of IFRS 9		-	-	(8,238)	(8,238)	-	-	(8,238)	(8,238)
Restated balance at 1 January 2018		88,915	36,388	64,561	189,864	88,915	36,388	63,736	189,039
Total comprehensive income									
Profit for the year		-	-	26,398	26,398	-	-	25,380	25,380
Total comprehensive income for the year		-	-	26,398	26,398	-	-	25,380	25,380
Transactions with owners, recorded directly in equity									
Dividends declared	23	-	-	(30,323)	(30,323)	-	-	(30,323)	(30,323)
Transactions with owners, recorded directly in equity		-	-	(30,323)	(30,323)	-	-	(30,323)	(30,323)
Balance at 31 December 2018		88,915	36,388	60,636	185,939	88,915	36,388	58,793	184,096
Balance at 1 January 2019		88,915	36,388	60,636	185,939	88,915	36,388	58,793	184,096
Total comprehensive income									
Profit for the year		-	-	28,415	28,415	-	-	28,871	28,871
Total comprehensive income for the year		-	-	28,415	28,415	-	-	28,871	28,871
Transactions with owners, recorded directly in equity									
Dividends declared	23	-	-	(26,373)	(26,373)	-	-	(26,373)	(26,373)
Shares issued	23	11,437	14,936	-	26,373	11,437	14,936	-	26,373
Transactions with owners, recorded directly in equity		11,437	14,936	(26,373)	-	11,437	14,936	(26,373)	-
Balance at 31 December 2019		100,352	51,324	62,678	214,354	100,352	51,324	61,291	212,967

*The Group and Bank initially applied IFRS 16 at 1 January 2019, using the modified retrospective approach. Under this approach, comparative information is not restated and the cumulative effect of initially applying IFRS 16 is recognised in retained earnings at the date of initial application.

Approved for issue and signed on behalf of the Board of Directors on 15 May 2020.

Alex Matua
General Director



Nana Chikvaidze
Chief Accountant



PROCREDIT BANK GROUP

Consolidated and Separate Statements of Cash Flows

in '000 GEL		Consolidated		Separate	
	Notes	2019	2018	2019	2018
Profit before income tax		33,136	31,057	33,592	30,229
Accrual/(release) of provision for loan impairment	11	(2,960)	(311)	(2,960)	(311)
Depreciation and amortization		5,837	4,805	5,812	4,775
Loss on write off of repossessed property.		1,627	-	780	-
Net foreign exchange translation loss		3,553	926	3,553	918
Accrual/reversal of other provisions		38	164	(383)	164
(Gain)/loss from disposal of property and equipment,		(28)	4,043	-	4,043
Net interest income		(48,172)	(51,607)	(48,172)	(51,607)
Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities		(6,969)	(10,923)	(7,778)	(11,789)
<i>Net change in assets and liabilities from operating activities after non-cash items:</i>					
Mandatory reserve deposit with the NBG		5,667	(40,415)	5,667	(40,415)
Loans and advances to customers		(1,665)	(16,298)	(1,665)	(16,298)
Other assets		(932)	(1,053)	(335)	(1,818)
Due to banks		(4,780)	22,969	(4,780)	22,969
Financial liabilities at fair value through profit or loss		1,035	562	1,035	562
Customer accounts		36,580	54,379	37,322	55,633
Other liabilities		-	(2,989)	(142)	(2,957)
Total net change in assets and liabilities from operating activities after non-cash items		35,905	17,155	37,103	17,676
Interest received		95,649	85,788	95,649	86,254
Interest paid		(42,066)	(34,678)	(42,066)	(34,678)
Income tax paid		(7,084)	(1,650)	(7,083)	(1,801)
Net cash from operating activities		75,435	55,692	75,824	55,662
Purchase of property and equipment and intangible assets		(2,167)	(2,065)	(2,167)	(1,239)
Purchase of investment properties		-	(609)	-	(585)
Proceeds from sale of property and equipment and investment properties		2,157	1,611	1,769	785
Purchase of investments in debt securities	9	(72,700)	(87,227)	(72,700)	(87,227)
Proceeds from sale of investments in debt securities	9	80,710	62,609	80,710	62,609
Cash flows from/(used in) investing activities		8,000	(25,681)	7,612	(25,657)
Dividends paid	23	(26,373)	(30,323)	(26,373)	(30,323)
Shares issued		26,373	-	26,373	-
Payment of lease liabilities		(711)	-	(711)	-
Proceeds from other borrowed funds		169,416	139,789	169,415	139,789
Repayments of other borrowed funds		(245,018)	(89,396)	(245,018)	(89,396)
Proceeds of subordinated debts		-	15,218	-	15,218
Payments of subordinated debts		(43,229)	-	(43,229)	-
Cash flows (used in)/from financing activities		(119,542)	35,288	(119,543)	35,288
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents		(36,107)	65,299	(36,107)	65,293
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		200,203	156,312	200,203	156,310
Effects of exchange rate changes		6,379	(21,408)	6,379	(21,400)
Cash and cash equivalents at the end of the year	7	170,475	200,203	170,475	200,203

*The Group and Bank initially applied IFRS 16 at 1 January 2019, using the modified retrospective approach. Under this approach, comparative information is not restated and the cumulative effect of initially applying IFRS 16 is recognised in retained earnings at the date of initial application.

Approved for issue and signed on behalf of the Board of Directors on 15 May 2020.

Alex Matua
General Director

Nana Chikvaidze
Chief Accountant

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019****1. ORGANIZATION AND OPERATIONS**

These consolidated and separate financial statements (hereafter the “Financial Statements”) include the financial statements of JSC ProCredit Bank (the Bank) and its subsidiary (together referred to as the Group). The Bank and its subsidiary are joint stock and limited liability companies, respectively, as it is defined under the Law of Georgia on Entrepreneurs and are incorporated and domiciled in Georgia. The Bank was registered by Vake District Court on 04 January 1999, registration number is 204851197.

JSC ProCredit Bank is a development-oriented bank specialized for small and medium enterprises operating on the territory of Georgia. For supervisory purposes the Bank has the general banking licence number 233 issued on 13 May 1999 and is therefore supervised by the National Bank of Georgia (the NBG).

The address of the Bank’s registered office is: 21 Al. Kazbegi Avenue, 0160, Tbilisi, Georgia. The Bank’s head office is located in Tbilisi. The Bank serves its clients through 4 branches, 5 service points and 12 self-service areas in Tbilisi, Kutaisi, Batumi and Zugdidi.

The Bank has one wholly-owned subsidiary, LLC ProCredit Properties, which was formed as a limited liability company under Georgian law on 23 July 2007 with the principal activity of holding and managing movable and immovable properties acquired through auctions resulting from defaults of the Bank’s customers.

The Bank is wholly owned by its immediate and ultimate parent company ProCredit Holding AG & Co. KGaA (Parent). As of 31 December 2019 and 31 December 2018, the following shareholders directly owned more than 5% of the total outstanding shares of the Parent. Other shareholders individually owned less than 5% of the outstanding shares. As at 31 December 2019 and 31 December 2018 the Group and Bank had no ultimate controlling party.

	% of ownership interest held as of 31 December	
	2019	2018
Zeitinger Invest GmbH	17	17
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2	13.2
DOEN Foundation	12.5	12.5
IFC - International Finance Corporation	10	10
TIAA-CREF - Teachers Insurance and Annuity Association	8.6	8.6
Other	38.7	38.7
Total	100	100

Refer to Note 32 for related party transactions.

2. BUSINESS ENVIRONMENT

The Group’s and Bank’s operations are located in Georgia. Consequently, the Group and Bank are exposed to the economic and financial markets of Georgia, which display characteristics of an emerging market. The legal, tax and regulatory frameworks continue development, but are subject to varying interpretations and frequent changes which together with other legal and fiscal impediments contribute to the challenges faced by entities operating in Georgia. The consolidated and separate financial statements reflect management’s assessment of the impact of the Georgian business environment on the operations and the financial position of the Group and Bank. The future business environment may differ from management’s assessment. For COVID-19 impact please refer to Note 33.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**Basis of preparation**

These Financial Statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (“IFRSs”).

This is the first set of the Group’s/Bank’s annual Financial Statements in which IFRS 16 Leases has been applied. The related changes to significant accounting policies are described in Note 5.

The Financial Statements are prepared on the historical cost basis except that financial instruments at fair value through profit or loss (FVTPL). Group and Bank accounts for derivative (foreign currency contracts) as fair value through profit or loss and investment in equity shares of as fair value through other comprehensive income.

Basis of consolidation

Subsidiaries are those investees, including structured entities, that the Group controls because the Group (i) has power to direct relevant activities of the investees that significantly affect their returns, (ii) has exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investees, and (iii) has the ability to use its power over the investees to affect the amount of investor’s returns. The existence and effect of substantive rights, including substantive potential voting rights, are considered when assessing whether the Group has power over another entity. For a right to be substantive, the holder must have practical ability to exercise that right when decisions about the direction of the relevant activities of the investee need to be made. The Group may have power over an investee even when it holds less than majority of voting power in an investee. In such a case, the Group assesses the size of its voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders to determine if it has de-facto power over the investee. Protective rights of other investors, such as those that relate to fundamental changes of investee’s activities or apply only in exceptional circumstances, do not prevent the Group from controlling an investee. Subsidiaries are consolidated from the date on which control is transferred to the Group, and are deconsolidated from the date on which control ceases.

Intercompany transactions, balances and unrealised gains on transactions between group companies are eliminated; unrealised losses are also eliminated unless the cost cannot be recovered. The Bank and all of its subsidiaries use uniform accounting policies consistent with the Group’s and Bank’s policies.

Subsidiaries

Subsidiaries are investees controlled by the Group and Bank. The Group and Bank controls an investee when it is exposed to, or has rights to, variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. In particular, the Group consolidates investees that it controls on the basis of de facto circumstances, including cases when protective rights arising from collateral agreements on lending transactions become significant. The financial statements of subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date that control commences until the date that control ceases.

The Bank accounts for its investments in subsidiaries at cost and consistently applies same accounting policies for each category of investments. Investments in subsidiaries is measured at acquisition cost less impairment losses.

The Bank accounts for investment in subsidiaries from the date that control effectively commences until the date that control effectively ceases.

Financial instruments - key measurement terms

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The best evidence of fair value is price in an active market. An active market is one in which transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

volume to provide pricing information on an ongoing basis. Fair value of financial instruments traded in an active market is measured as the product of the quoted price for the individual asset or liability and the quantity held by the entity. This is the case even if a market's normal daily trading volume is not sufficient to absorb the quantity held and placing orders to sell the position in a single transaction might affect the quoted price.

A portfolio of financial derivatives or other financial assets and liabilities that are not traded in an active market is measured at the fair value of a group of financial assets and financial liabilities on the basis of the price that would be received to sell a net long position (i.e. an asset) for a particular risk exposure or paid to transfer a net short position (i.e. a liability) for a particular risk exposure in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

Valuation techniques such as discounted cash flow models or models based on recent arm's length transactions or consideration of financial data of the investees, are used to measure fair value of certain financial instruments for which external market pricing information is not available. Fair value measurements are analysed by level in the fair value hierarchy as follows: (i) level one are measurements at quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities, (ii) level two measurements are valuations techniques with all material inputs observable for the asset or liability, either directly (that is, as prices) or indirectly (that is, derived from prices), and (iii) level three measurements are valuations not based on solely observable market data (that is, the measurement requires significant unobservable inputs).

Transaction costs are incremental costs that are directly attributable to the acquisition, issue or disposal of a financial instrument. An incremental cost is one that would not have been incurred if the transaction had not taken place. Transaction costs include fees and commissions paid to agents (including employees acting as selling agents), advisors, brokers and dealers, levies by regulatory agencies and securities exchanges, and transfer taxes and duties. Transaction costs do not include debt premiums or discounts, financing costs or internal administrative or holding costs.

Amortised cost ("AC") is the amount at which the financial instrument was recognised at initial recognition less any principal repayments, plus accrued interest, and for financial assets less any allowance for expected credit losses. Accrued interest includes amortisation of transaction costs deferred at initial recognition and of any premium or discount to maturity amount using the effective interest method. Accrued interest income and accrued interest expense, including both accrued coupon and amortised discount or premium (including fees deferred at origination, if any), are not presented separately and are included in the carrying values of related items in the statement of financial position.

The effective interest method is a method of allocating interest income or interest expense over the relevant period, so as to achieve a constant periodic rate of interest (effective interest rate) on the carrying amount. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts (excluding future credit losses) through the expected life of the financial instrument or a shorter period, if appropriate, to the gross carrying amount of the financial instrument.

The effective interest rate discounts cash flows of variable interest instruments to the next interest repricing date, except for the premium or discount, which reflects the credit spread over the floating rate specified in the instrument, or other variables that are not reset to market rates. Such premiums or discounts are amortised over the whole expected life of the instrument. The present value calculation includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate. For assets that are purchased or originated credit impaired ("POCI") at initial recognition, the effective interest rate is adjusted for credit risk, i.e. it is calculated based on the expected cash flows on initial recognition instead of contractual payments.

Financial instruments – initial recognition

Trade receivables and debt securities issued are initially recognised when they are originated. All other financial assets and financial liabilities are initially recognised when the Group and/or Bank becomes a party to the

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

contractual provisions of the instrument.

A financial asset (unless it is a trade receivable without a significant financing component) or financial liability is initially measured at fair value plus, for an item not at FVTPL, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue. A trade receivable without a significant financing component is initially measured at the transaction price.

All purchases and sales of financial assets that require delivery within the time frame established by regulation or market convention ("regular way" purchases and sales) are recorded at trade date, which is the date on which the Group and Bank commits to deliver a financial asset. All other purchases are recognised when the entity becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Financial assets – classification and subsequent measurement – measurement categories

The Group and Bank classifies financial assets in the following measurement categories: Fair value through profit or loss ("FVTPL"), fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and amortised cost ("AC"). The classification and subsequent measurement of debt financial assets depends on: (i) the Group's and Bank's business model for managing the related assets portfolio and (ii) the cash flow characteristics of the asset.

Financial assets – classification and subsequent measurement – business model

The business model reflects how the Group and Bank manages the assets in order to generate cash flows – whether the Group's and Bank's objective is: (i) solely to collect the contractual cash flows from the assets ("hold to collect contractual cash flows"), or (ii) to collect both the contractual cash flows and the cash flows arising from the sale of assets ("hold to collect contractual cash flows and sell") or, if neither of (i) and (ii) is applicable, the financial assets are classified as part of "other" business model and measured at FVTPL.

Business model is determined for a group of assets (on a portfolio level) based on all relevant evidence about the activities that the Group and Bank undertakes to achieve the objective set out for the portfolio available at the date of the assessment. Factors considered by the Group and Bank in determining the business model include the purpose and composition of a portfolio, past experience on how the cash flows for the respective assets were collected, and how risks are assessed and managed. Refer to Note 4 for critical judgements applied by the Group and Bank in determining the business models for its financial assets.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Group/Bank may irrevocably elect to present subsequent changes in the investment's fair value in OCI. This election is made on an investment-by-investment basis. Group/Bank has elected to account as such Investments in equity securities.

Financial assets – classification and subsequent measurement – cash flow characteristics

Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to hold contractual cash flows and sell, the Group and Bank assesses whether the cash flows represent solely payments of principal and interest ("SPPI"). Financial assets with embedded derivatives are considered in their entirety when determining whether their cash flows are consistent with the SPPI feature. In making this assessment, the Group and Bank considers whether the contractual cash flows are consistent with a basic lending arrangement, i.e. interest includes only consideration for credit risk, time value of money, other basic lending risks and profit margin.

Where the contractual terms introduce exposure to risk or volatility that is inconsistent with a basic lending arrangement, the financial asset is classified and measured at FVTPL. The SPPI assessment is performed on initial recognition of an asset and it is not subsequently reassessed. Refer to Note 4 for critical judgements applied by the Group and Bank in performing the SPPI test for its financial assets.

Financial assets – reclassification

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

Financial instruments are reclassified only when the business model for managing the portfolio as a whole changes. The reclassification has a prospective effect and takes place from the beginning of the first reporting period that follows after the change in the business model.

Expected Credit Losses – ECL

The Group and Bank assesses, on a forward-looking basis, the ECL for debt instruments measured at AC and FVOCI and for the exposures arising from loan commitments and financial guarantee contracts. The Group and Bank measures ECL and recognises credit loss allowance at each reporting date. The measurement of ECL reflects: (i) an unbiased and probability weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes, (ii) time value of money and (iii) all reasonable and supportable information that is available without undue cost and effort at the end of each reporting period about past events, current conditions and forecasts of future conditions.

Debt instruments measured at AC are presented in the consolidated statement of financial position net of the allowance for ECL. For loan commitments and financial guarantees, a separate provision for ECL is recognised as a liability in the consolidated and separate statement of financial position. For debt instruments at FVOCI, changes in amortised cost, net of allowance for ECL, are recognised in profit or loss and other changes in carrying value are recognised in OCI as gains less losses on debt instruments at FVOCI.

The Group and Bank applies a three stage model for impairment, based on changes in credit quality since initial recognition. A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in Stage 1. Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime ECL that results from default events possible within the next 12 months or until contractual maturity, if shorter (“12 Months ECL”). If the Group and Bank identifies a significant increase in credit risk (“SICR”) since initial recognition, the asset is transferred to Stage 2 and its ECL is measured based on ECL on a lifetime basis, that is, up until contractual maturity but considering expected prepayments, if any (“Lifetime ECL”). Refer to Note 29 for a description of how the Group and Bank determines when a SICR has occurred. If the Group and Bank determines that a financial asset is credit-impaired, the asset is transferred to Stage 3 and its ECL is measured as a Lifetime ECL. The Group’s and Bank’s definition of credit impaired assets and definition of default is explained in Note 29. For financial assets that are purchased or originated credit-impaired (“POCI Assets”), the ECL is always measured as a Lifetime ECL. Note 29 provides information about inputs, assumptions and estimation techniques used in measuring ECL, including an explanation of how the Group and Bank incorporates forward-looking information in the ECL models.

As an exception, for certain financial instruments, such as credit cards, that may include both a loan and an undrawn commitment component, the Group and Bank measures expected credit losses over the period that the Group and Bank is exposed to credit risk, that is, until the expected credit losses would be mitigated by credit risk management actions, even if that period extends beyond the maximum contractual period. This is because contractual ability to demand repayment and cancel the undrawn commitment does not limit the exposure to credit losses to such contractual notice period.

Financial assets – write-off

Financial assets are written-off, in whole or in part, when the Group and Bank exhausted all practical recovery efforts and has concluded that there is no reasonable expectation of recovery. The write-off represents a derecognition event. The Group and Bank may write-off financial assets that are still subject to enforcement activity when the Group and Bank seeks to recover amounts that are contractually due, however, there is no reasonable expectation of recovery.

Financial assets – derecognition

The Group and Bank derecognises financial assets when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expired or (b) the Group and Bank has transferred the rights to the cash flows from

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement while (i) also transferring substantially all risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all risks and rewards of ownership, but not retaining control. Control is retained if the counterparty does not have the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party without needing to impose restrictions on the sale.

Financial assets – modification

The Group and Bank sometimes renegotiates or otherwise modifies the contractual terms of the financial assets. The Group and Bank assesses whether the modification of contractual cash flows is substantial considering, among other, the following factors: any new contractual terms that substantially affect the risk profile of the asset, significant change in interest rate, change in the currency denomination, new collateral or credit enhancement that significantly affects the credit risk associated with the asset or a significant extension of a loan when the borrower is not in financial difficulties.

If the modified terms are substantially different, the rights to cash flows from the original asset expire and the Group and Bank derecognises the original financial asset and recognises a new asset at its fair value. The date of renegotiation is considered to be the date of initial recognition for subsequent impairment calculation purposes, including determining whether a SICR has occurred. The Group and Bank also assesses whether the new loan or debt instrument meets the SPPI criterion. Any difference between the carrying amount of the original asset derecognised and fair value of the new substantially modified asset is recognised in profit or loss, unless the substance of the difference is attributed to a capital transaction with owners.

In a situation where the renegotiation was driven by financial difficulties of the counterparty and inability to make the originally agreed payments, the Group and Bank compares the original and revised expected cash flows to assets whether the risks and rewards of the asset are substantially different as a result of the contractual modification. If the risks and rewards do not change, the modified asset is not substantially different from the original asset and the modification does not result in derecognition. The Group and Bank recalculates the gross carrying amount by discounting the modified contractual cash flows by the original effective interest rate (or credit-adjusted effective interest rate for POCI financial assets), and recognises a modification gain or loss in profit or loss.

Financial liabilities – measurement categories

Financial liabilities are classified as subsequently measured at AC, except for (i) financial liabilities at FVTPL: this classification is applied to derivatives, financial liabilities held for trading (e.g. short positions in securities), contingent consideration recognised by an acquirer in a business combination and other financial liabilities designated as such at initial recognition and (ii) financial guarantee contracts and loan commitments.

Financial liabilities – derecognition

Financial liabilities are derecognised when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expires).

An exchange between the Group and Bank and its original lenders of debt instruments with substantially different terms, as well as substantial modifications of the terms and conditions of existing financial liabilities, are accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. The terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective interest rate, is at least 10% different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability. If an exchange of debt instruments or modification of terms is accounted for as an extinguishment, any costs or fees incurred are recognised as part of the gain or loss on the extinguishment. If the exchange or modification is not accounted for as an extinguishment, any costs or fees incurred adjust the carrying amount of the liability and are amortised over the remaining term of the modified liability.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

Modifications of liabilities that do not result in extinguishment are accounted for as a change in estimate using a cumulative catch up method, with any gain or loss recognised in profit or loss, unless the economic substance of the difference in carrying values is attributed to a capital transaction with owners.

Financial instruments – offsetting

Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to set off the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or realise the asset and settle the liability simultaneously.

Foreign currency translation*(a) Functional and presentation currency*

The national currency of Georgia is the Georgian lari (GEL), which is the Bank's and its subsidiary's functional currency and the currency in which these Financial Statements are presented. Management has determined the functional currency to be the GEL as it reflects the economic substance of the underlying events and circumstances of the Group and Bank. The GEL is not convertible outside Georgia.

All financial information presented in GEL has been rounded to the nearest thousand except when otherwise indicated.

(b) Transactions and balances

Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the profit or loss.

Monetary items denominated in foreign currency are translated with the closing rate as at the reporting date. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortised cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortised cost in foreign currency translated at the exchange rate at the end of the reporting period.

Non-monetary items measured at fair value in a foreign currency are translated using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Non-monetary items measured at historical cost denominated in foreign currency are translated with the exchange rate as of the date of initial recognition.

Foreign currency differences arising on retranslation are recognized in profit or loss. However, foreign currency differences arising from the translation of the following items are recognised in OCI:

- an investment in equity securities designated as at FVOCI (except on impairment, in which case foreign currency differences that have been recognised in OCI are reclassified to profit or loss).

The reporting exchange rates and average rates for the period used in the statement of financial position and the statement of profit or loss and other comprehensive income are listed in Note 29.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents are items which are readily convertible to known amounts of cash and are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and cash equivalents include cash on hand, amounts due from the National Bank of Georgia (NBG), excluding mandatory reserves, and all interbank placements and interbank receivables with original maturities of less than three months. Funds restricted for a period of more than three months on origination are excluded from cash and cash equivalents. Cash and cash equivalents are carried at

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

AC because: (i) they are held for collection of contractual cash flows and those cash flows represent SPPI, and (ii) they are not designated at FVTPL.

The payments or receipts presented in the statement of cash flows represent the Group's and Bank's transfers of cash and cash equivalents, including amounts charged or credited to current accounts of the Group and Bank's counterparties held with the Group and Bank, such as loan interest income or principal collected by charging the customer's current account or interest payments or disbursement of loans credited to the customer's current account, which represent cash or cash equivalent from the customer's perspective.

Mandatory reserve deposits with the National Bank of Georgia

Mandatory reserve deposits with the NBG are carried at AC and are not available to finance the Group's and Bank's day to day operations. Hence they are not considered as part of cash and cash equivalents for the purposes of the consolidated statement of cash flows.

Due from banks

Amounts due from banks include placements with the banks with original maturities of more than three months. Amounts due from banks are recorded when the Group and Bank advances money to counterparty banks. Amounts due from banks are carried at AC when: (i) they are held for the purposes of collecting contractual cash flows and those cash flows represent SPPI, and (ii) they are not designated at FVTPL. Otherwise they are carried at Fair value ("FV").

Reposessed collateral

Reposessed collateral represents financial and non-financial assets acquired by the Group and Bank in settlement of overdue loans. The Group and Bank recognises reposessed assets in the statement of financial position when it has the full and final settlement rights to the collateral, and when it is entitled to retain any excess proceeds from the realisation of the collateral.

At initial recognition reposessed assets are measured at the lower of the cost and the fair value less costs to sell and are included in premises and equipment, other financial assets or inventories within other assets depending on their nature and the Group's and Bank's intention with respect to recovery of these assets. They are subsequently re-measured and accounted for in accordance with the accounting policies for these categories of assets.

The carrying amount of the reposessed assets is measured based on the carrying value of the defaulted loan, including expenditure incurred in the process of collateral foreclosure. Fair value less costs to sell is the estimated selling price of the collateral in the ordinary course of business, less the related selling costs.

Investments in debt securities

Based on the business model and the cash flow characteristics, the Group and Bank classifies investments in debt securities as carried at AC, these are initially measured at fair value plus incremental transaction costs, and subsequently at their amortised cost using the effective interest method. Debt securities are carried at AC if they are held for collection of contractual cash flows and where those cash flows represent SPPI, and if they are not voluntarily designated at FVTPL in order to significantly reduce an accounting mismatch.

The Group and Bank considers investment securities to have low credit risk. If a debt security had low credit risk at the date of initial application of IFRS 9, then the Group has assumed that credit risk on the asset had not increased significantly since its initial recognition.

The Group and Bank measures loss allowances at an amount equal to 12-month ECL. ECL for exposures in Stage 1 is calculated by multiplying the 12-month PD by LGD and EAD.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

For PD purposes, counterparties (financial institutions, sovereigns) and countries, rating information provided by Fitch is used. As empirical default rates are not available for all rating classes, PDs for classes without empirical information are linearly interpolated from the next available empirical rates above or below the considered class. For Financial Institutions, country-specific LGDs published by Fitch are used.

Release of loss allowances

In the event of decrease of credit risk, the already recognised loss allowance is reduced accordingly.

Write-offs, recoveries and direct write-offs

When a loan is uncollectible, it is written off against the related loss allowance set aside. Such write-offs occur after all the necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined. Subsequent recoveries of amounts previously written off are recognised in the Statement of Profit or Loss under "Loss allowances". Uncollectible loans for which no loss allowances have been set aside in full are recognised as direct write-offs.

Non-substantial modification

Non-substantial modification is a modification event that does not result in derecognition of the original asset. The effect is recognised through profit or loss as a modification gain or modification loss. The modification gain or loss is calculated as the difference between the original gross carrying amount and the present value of the modified contractual cash flows discounted at the original effective interest rate.

Property and equipment

All property and equipment are stated at historical cost less accumulated depreciation and impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Component parts of an asset are recognised separately if they have different useful lives or provide benefits to the enterprise in a different pattern.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or are recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Group and Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the profit or loss during the financial period in which they are incurred.

Land and assets under construction are not depreciated. Depreciation on other major classes of assets is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives, as follows:

- Buildings 2-3%
- Furniture and fixtures 20-25%
- IT and other equipment 20-25%

The assets' residual carrying values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at each reporting date.

Gains and losses on disposals are determined by comparing proceeds with the carrying amount. These are included in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Assets held for sale

Non-current assets that are expected to be recovered primarily through sale rather than through continuing use

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

are classified as held for sale. Immediately before classification as held for sale, the assets are remeasured in accordance with the Group and Bank's accounting policies. Thereafter generally the assets are measured at the lower of their carrying amount and fair value less cost to sell.

Investment properties

Investment properties are properties which are held either to earn rental income or for capital appreciation, or for both. These include properties with currently undetermined future use. Investment properties are measured initially at cost, including transaction costs. The carrying amount includes the cost of replacing part of an existing investment property at the time that cost is incurred if the recognition criteria are met, and excludes the costs of day-to-day servicing of an investment property. Subsequent to initial recognition, investment properties are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment.

Investment properties are derecognised when either they have been disposed of or when the investment property is permanently withdrawn from use and no future economic benefit is expected from its disposal. Any gains or losses on the retirement or disposal of an investment property are recognised in profit or loss in the year of retirement or disposal.

Transfers are made to investment property when, and only when, there is a change in use, evidenced by ending of owner-occupation or commencement of an operating lease to another party. Transfers are made from investment properties when, and only when, there is a change in use, evidenced by commencement of owner-occupation or commencement of development with a view to sale.

Intangible assets

Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Acquired intangible assets are stated at cost less accumulated amortisation and impairment losses.

Amortisation is charged to profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of intangible assets. Software has an expected useful life of five to eight years.

Impairment of non-financial assets

Assets that are subject to amortization are assessed at each reporting date for any indications of impairment. The recoverable amount of non-financial assets is the greater of their fair value less costs to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. For an asset that does not generate cash inflows largely independent of those from other assets, the recoverable amount is determined for the cash-generating unit to which the asset belongs. An impairment loss is recognised when the carrying amount of an asset or its cash-generating unit exceeds its recoverable amount.

All impairment losses in respect of non-financial assets are recognized in profit or loss and reversed only if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. Any impairment loss is only reversed to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

Income tax

Income tax expense comprises current and deferred tax. Income tax is recognised in profit or loss except to the extent that it relates to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

Current tax expense is the expected tax payable on the taxable income for the year, using tax rates enacted or

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

substantially enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years. Current tax payable also includes any tax liability arising from dividends.

On 13 May 2016 the Parliament of Georgia passed the bill on corporate income tax reform (also known as the Estonian model of corporate taxation), which mainly moves the moment of taxation from when taxable profits are earned to when they are distributed. The law has entered into force in 2016 and is effective for tax periods starting after 1 January 2017 for all entities except for financial institutions (such as banks, insurance companies, microfinance organizations, pawnshops), for which the law used to be entered into force from 1 January 2019, but the Government postponed the launch of the 'Estonian model' of taxation for the financial sector till 2023.

The new system of corporate income taxation does not imply exemption from Corporate Income Tax (CIT), rather CIT taxation is shifted from the moment of earning the profits to the moment of their distribution; i.e. the main tax object is distributed earnings. The Tax Code of Georgia defines Distributed Earnings (DE) to mean profit distributed to shareholders as a dividend. However some other transactions are also considered as DE, for example non-arm's length cross-border transactions with related parties and/or with persons exempted from tax are also considered as DE for CIT purposes. In addition, the tax object includes expenses or other payments not related to the entity's economic activities, free of charge supply and over-limit representative expenses.

The corporate income tax arising from the payment of dividends is accounted for as an expense in the period when dividends are declared, regardless of the actual payment date or the period for which the dividends are paid.

Deferred tax

Deferred tax is provided for temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. The following temporary differences are not provided for: goodwill not deductible for tax purposes, the initial recognition of assets or liabilities that affect neither accounting nor taxable profit and temporary differences related to investments in subsidiaries, branches and associates where the parent is able to control the timing of the reversal of the temporary difference and it is probable that the temporary difference will not reverse in the foreseeable future. The amount of deferred tax provided is based on the expected manner of realisation or settlement of the carrying amount of assets and liabilities until 1 January 2023, using tax rates enacted or substantially enacted at the reporting date.

A deferred tax asset is recognised only to the extent that it is probable that future taxable profits will be available until 1 January 2023 against which the temporary differences, unused tax losses and credits can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

Due to the nature of the new taxation system described above, the financial institutions registered in Georgia will not have any differences between the tax bases of assets and their carrying amounts from 1 January 2023 and hence, no deferred income tax assets and liabilities will arise, there on.

Liabilities to banks and customers and other borrowed funds

Liabilities to banks and customers and other borrowed funds are recognised initially at fair value net of transaction costs incurred. Borrowings are subsequently stated at amortised cost; any difference between proceeds net of transaction costs and the redemption value is recognised in the profit or loss over the period of the borrowings using the effective interest method.

All financial liabilities are derecognised when they are extinguished – that is, when the obligation is discharged, cancelled or expired.

Provisions

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

Provisions are recognised if:

- there is a present legal or constructive obligation resulting from past events;
- it is more likely than not that an outflow of resources will be required to settle the obligation;
- and the amount can be reliably estimated.

Where there are a number of similar obligations, the likelihood that an outflow of resources will be required in a settlement is determined by considering the class of obligations as a whole.

Provisions for which the timing of the outflow of resources is known are measured at the present value of the expenditures, if the outflow will be no earlier than in one year's time. The increase in the present value of the obligation due to the passage of time is recognised as interest expense.

Credit related commitments

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available to a customer as required. Guarantees and standby letters of credit, which represent irrevocable assurances that the Group and Bank will make payments in the event that a customer cannot meet its obligations to third parties, carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit, which are written undertakings by the Group and Bank on behalf of a customer authorising a third party to draw drafts on the Group and Bank up to a stipulated amount under specific terms and conditions, are collateralised by the underlying shipments of goods to which they relate or cash deposits and, therefore, carry less risk than a direct borrowing.

Commitments to extend credit represent unused portions of authorisations to extend credit in the form of loans, guarantees or letters of credit. With respect to credit risk on commitments to extend credit, the Group and Bank is potentially exposed to loss in an amount equal to the total unused commitments, if the unused amounts were to be drawn down. However, the likely amount of loss is less than the total unused commitments since most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific credit standards.

Subordinated debt

Subordinated debt consists mainly of liabilities to shareholders and other international financial institutions which in the event of insolvency or liquidation are not repaid until all non-subordinated creditors have been satisfied. There is no obligation to repay early.

Following initial recognition at fair value, the subordinated debt is measured at amortised cost. Premiums and discounts are accounted for over the respective terms in the profit or loss under "net interest income".

Share capital and share premium

Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of ordinary shares and share options are recognized as a deduction from equity, net of any tax effects. When share capital is increased, any difference between the registered amount of share capital and the actual consideration received is recognized as share premium.

Dividends

Dividends on ordinary shares are recognised as a distribution from equity in the period in which they are approved by the Bank's shareholders.

Interest income and expense

Interest income and expense are recorded for all debt instruments, other than those at FVTPL, on an accrual basis using the effective interest method. As part of interest income or expense this method defers all fees paid

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

or received between the parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts. The Group and Bank does not have interest income on debt instruments at FVTPL calculated at nominal interest rate during 2018.

Fees integral to the effective interest rate include origination fees received or paid by the entity relating to the creation or acquisition of a financial asset or issuance of a financial liability, for example fees for evaluating creditworthiness, evaluating and recording guarantees or collateral, negotiating the terms of the instrument and for processing transaction documents. Commitment fees received by the Group and Bank to originate loans at market interest rates are integral to the effective interest rate if it is probable that the Group and Bank will enter into a specific lending arrangement and does not expect to sell the resulting loan shortly after origination. The Group and Bank does not designate loan commitments as financial liabilities at FVTPL.

Interest income is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of financial assets, except for (i) financial assets that have become credit impaired (Stage 3), for which interest income is calculated by applying the effective interest rate to their AC, net of the ECL, and (ii) financial assets that are purchased or originated credit impaired, for which the original credit-adjusted effective interest rate is applied to the AC.

All other fees, commissions and other income and expense items are generally recorded on an accrual basis by reference to completion of the specific transaction assessed on the basis of the actual service provided as a proportion of the total services to be provided.

Fee and commission income and expenses

Fee and commission income and expenses are generally recorded on an accrual basis by reference to completion of the specific transaction assessed on the basis of the actual service provided as a proportion of the total services to be provided.

Commissions for payment transfers and cash transactions and debit/credit card issuance fees, which are earned on execution of the underlying transaction, are recorded upon completion of the transaction. Account maintenance, internet bank and SMS service fees are recognized based on the applicable service contracts, usually on a time-proportion basis.

Loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down are deferred (together with related direct costs) and recognised as an adjustment to the effective interest rate of the loan. Loan syndication fees are recognised as revenue when the syndication has been completed and the Group and Bank have retained no part of the loan package for itself or has retained a part at the same effective interest rate as the other participants.

4. USE OF ESTIMATES AND JUDGEMENTS

The preparation of consolidated and separate financial statements in conformity with IFRSs requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from those estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates are revised and in any future periods affected.

Judgements

Information about critical judgements in applying accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements is included in the following judgements:

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

- **Classification of financial assets:** assessment of the business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial asset are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.
- **Modification of financial assets:** When financial assets are contractually modified (e.g. renegotiated), the Group and Bank assesses whether the modification is substantial and should result in derecognition of the original asset and recognition of a new asset at fair value. This assessment is based primarily on qualitative factors, described in the relevant accounting policy and it requires significant judgment. In particular, the Group and Bank applies judgment in deciding whether credit impaired renegotiated loans should be derecognised and whether the new recognised loans should be considered as credit impaired on initial recognition. The derecognition assessment depends on whether the risks and rewards, that is, the variability of expected (rather than contractual) cash flows, change as a result of such modifications. Management determined that risks and rewards did not change as a result of modifying such loans and therefore in substantially all such modifications, the loans were neither derecognised nor reclassified out of the credit-impaired stage.
- Establishing the criteria for determining whether credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition, determining methodology for incorporating forward-looking information into measurement of ECL and selection and approval of models used to measure ECL.
- COVID 19 impact assessment – Management's assessment of the impact of COVID 19 pandemic on Group's and Bank's operations.

Assumptions and estimations uncertainty

Information about assumptions and estimation uncertainties that have a significant risk of resulting in a material adjustment in the next financial year is included in the following notes:

- impairment of financial instruments: determining inputs into the ECL measurement model – Note 29(a);
- estimates of fair values of financial assets and liabilities – Note 30;
- COVID 19 impact assessment on expected credit losses – Note 33.

5. CHANGES IN SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Adoption of IFRS 16 “Leases”. The Group and Bank has applied IFRS 16 using the modified retrospective approach and therefore the comparative information has not been restated and continues to be reported under IAS 17. At the time of initial application, there were no effects on the opening balance of retained earnings. Accordingly, no adjustment was made to the comparative information for 2018. The Group and Bank applies the definition of a lease under IFRS 16 for all agreements at the date of initial application. There are no leases that were previously classified as finance leases. Leases with a term ending less than 12 months after the date of initial application are treated as short-term leases and are not recognised in the balance sheet. Likewise, no assets of low value are recognised. For contracts with extension and termination options, the term of the lease was determined retrospectively. IFRS 16 is applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2019.

Right-of-use assets under lease

From time to time, the Group and Bank leases particular assets for its operating purposes. The Group and Bank have applied IFRS 16 using the modified retrospective approach and therefore the comparative information has not been restated and continues to be reported under IAS 17 and IFRIC 4.

Policy applicable before 1 January 2019

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

Operating leases were not recognised in the Group's and Bank's statement of financial position. Payments made under operating leases are recognised in profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease.

The Group and Bank did not have any finance leases under IAS 17.

Policy applicable from 1 January 2019

Group and Bank recognise a right-of-use asset and a lease liability at a lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove any improvements made.

The right-of-use asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the commencement date to the end of the lease term. In addition, the right-of-use asset is periodically reduced by impairment losses, if any, and adjusted for certain remeasurements of the lease liability.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that rate cannot be readily determined, the Group's/Bank's incremental borrowing rate. Generally, incremental borrowing rate is used as the discount rate.

The lease liability is measured at amortised cost using the effective interest method. It is remeasured when there is a change in future lease payments or in assessment of whether the Bank will exercise extension or termination option. A corresponding adjustment is made to the carrying amount of the right-of-use asset, or the amount is recorded in profit or loss if the carrying amount of the right-of-use asset has been reduced to zero.

The Bank presents right-of-use assets as separate line-item and lease liabilities in 'other liabilities' in the statement of financial position.

The Bank has elected not to recognise right-of-use assets and lease liabilities for leases of low-value assets and short-term leases. The Bank recognises the lease payments associated with these leases as an expense on a straight-line basis over the lease term.

IFRS 16

The Group and Bank initially applied IFRS 16 Leases from 1 January 2019.

The Group and Bank applied IFRS 16 using the modified retrospective approach, under which the cumulative effect of initial application is recognised in retained earnings at 1 January 2019. Accordingly, the comparative information presented for 2018 is not restated – i.e. it is presented, as previously reported, under IAS 17 and related interpretations. The details of the changes in accounting policies are disclosed below. Additionally, the disclosure requirements in IFRS 16 have not generally been applied to comparative information.

Definition of a lease

Previously, the Group and Bank determined at contract inception whether an arrangement was or contained a lease under IAS 17 *Leases* and IFRIC 4 *Determining Whether an Arrangement contains a Lease*.

The Group and Bank now assesses whether a contract is or contains a lease based on the new definition of a lease. Under IFRS 16, a contract is, or contains, a lease if the contract conveys a right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for a consideration.

As a lessee

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The Group and Bank previously classified leases as operating or finance leases based on its assessment of whether the lease transferred significantly all of the risks and rewards incidental to ownership of the underlying asset to the Group and Bank. Under IFRS 16, the Group and Bank recognises right-of-use assets and lease liabilities for most of these leases – i.e. these leases are on-balance sheet. The Group and Bank recognises the lease payments associated with these leases as an expense on a straight-line basis over the lease term.

(a) Leases classified as operating leases under IAS 17

Previously, the Group and Bank classified property leases as operating leases under IAS 17. On transition, for these leases, lease liabilities were measured at the present value of the remaining lease payments, discounted at the Group's and Bank's incremental borrowing rate as at 1 January 2019.

The Group and Bank used a number of practical expedients when applying IFRS 16 to leases previously classified as operating leases under IAS 17. In particular, the Group and Bank:

- did not recognise right-of-use assets and liabilities for leases for which the lease term ends within 12 months of the date of initial application;
- did not recognise right-of-use assets and liabilities for leases of low value

As a lessor

The Group and Bank leases out its investment property. The Group and Bank has classified these leases as operating leases.

The Group and Bank is not required to make any adjustments on transition to IFRS 16 for leases in which it acts as a lessor.

Impact on transition

On transition to IFRS 16, the Group and Bank recognised a right of use asset of GEL 1,778 thousand against a corresponding lease liability on 1 January 2019. The impact on transition is summarised below:

in '000 GEL	1 January 2019
Operating lease commitments at 31 December 2018 as disclosed under IAS 17 in the financial statements	2,038
Discounted using the incremental borrowing rate at 1 January 2019	(260)
Lease liabilities recognised at 1 January 2019	1,778
Right-of-use assets	1,778

6. NEW STANDARDS AND INTERPRETATIONS NOT YET ADOPTED

A number of new standards are effective for annual periods beginning after 1 January 2019 and earlier application is permitted; however, the Group and Bank has not early adopted the new or amended standards in preparing these consolidated financial statements.

The following amended standards and interpretations are not expected to have a significant impact on the Group's and Bank's consolidated/separate financial statements.

- Amendments to References to Conceptual Framework in IFRS Standards.
- Definition of a Business (Amendments to IFRS 3).

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

- Definition of Material (Amendments to IAS 1 and IAS 8).
- IFRS 17 Insurance Contracts.

7. CASH AND BALANCES WITH THE NBG**Consolidated and Separate**

The cash and balances with the National Bank of Georgia (NBG) comprise the following items:

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Cash on hand	46,722	51,948
Balances at the NBG excluding mandatory reserves	4,396	21,539
Nostro accounts other than with NBG	35,868	94,577
Loss allowance for balances with NBG and Nostro accounts	(3)	(222)
Total cash and balances with the NBG in the statement of financial position	86,983	167,842

In 2019, Fitch Ratings affirmed the Government of Georgia's short term Issuer Default Rating of "B" and long-term Issuer Default Rating of "BB+" with the positive outlook (2018: short term "B" and long-term "BB-").

The following cash and equivalents were considered as cash for the cash flow statement:

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Cash and balances with NBG	86,983	167,842
Due from banks with a maturity up to three months (Note 8)	83,489	32,143
Loss allowance for balances with NBG and Nostro accounts	3	218
Total cash and cash equivalents in the statement of cash flows	170,475	200,203

Balances with the NBG above exclude the mandatory reserve deposit which is a non-interest bearing deposit calculated in accordance with regulations issued by the NBG. Refer to Note 30 for the estimated fair value of cash and cash equivalents. The interest rate analysis of cash and cash equivalents is disclosed in Note 29. As at 31 December 2019 the Group and Bank has one bank (2018: no banks), whose balance exceeds 10% of equity. The gross amount of the balance as at 2019 was GEL 33,018 thousand (2018: nil). As at 31 December 2019 the Group and Bank allocates cash equivalents under Stage 1 for the purposes of identifying expected credit loss under IFRS 9 (31 January 2018: Stage 1). Management estimates that ECL is immaterial at reporting dates.

8. DUE FROM BANKS**Consolidated and Separate**

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Due from Banks in OECD* countries	43,370	15,796
Due from Banks in non-OECD countries	40,120	16,395
Loss allowance for loans to banks	(1)	(48)
Total due from banks	83,489	32,143

* Organisation for Economic Cooperation and Development

The following table details the credit ratings of due from banks as assessed by Fitch Ratings:

in '000 GEL	AA-	A-	BBB	B-	B	Total
Neither past due nor impaired						
31 December 2019	28,646	14,324	479	500	39,540	83,489

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

31 December 2018	471	10,724	5,339	643	14,966	32,143

As at 31 December 2019 the Group and Bank had 1 related party bank, whose balance of GEL 34,904 thousand (including Nostro accounts and deposits) exceeded 10% of equity. As at 31 December 2018 the Group and Bank had 1 related party bank, whose balance of GEL 39,282 thousand exceeded 10% of equity.

Refer to Note 30 for the estimated fair value of each class of amounts due from banks. The interest rate analysis is disclosed in Note 29. Information on related party balances is disclosed in Note 32.

9. INVESTMENTS IN DEBT SECURITIES**Consolidated and Separate**

Figures below represent Investment securities measured at amortized cost.

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Certificates of deposit of the NBG	16,993	24,824
Treasury bills issued by the Government of Georgia	4,924	4,943
Total investments in debt securities	21,917	29,767

No investment in debt securities are past due or impaired. As at 31 December 2019 the Group and Bank allocates investment securities under Stage 1 for the purposes of identifying expected credit loss under IFRS 9 (31 December 2018: Stage 1). Management estimates that ECL is immaterial at reporting dates.

10. INVESTMENTS**Investments in subsidiaries****Separate**

Investment in subsidiaries (related to separate financial statements)

Investment in subsidiaries as at the reporting dates were as follows:

Subsidiary	Country of incorporation	Ownership as at 31 December 2019	Investment as at 31 December 2019 ('000 GEL)
LLC ProCredit Property	Georgia	100.00%	6,100

Subsidiary	Country of incorporation	Ownership as at 31 December 2018	Investment as at 31 December 2018 ('000 GEL)
LLC ProCredit Property	Georgia	100.00%	6,100

LLC Procredit Property is a wholly-owned subsidiary of Procredit Bank Georgia, which was formed under Georgian Law on 23 July 2007. The principal operations of the company are holding and managing movable and immovable properties acquired through auctions from the Bank's defaulted customers. As at 31 December 2019 net assets of the Subsidiary is GEL 9,443 thousand (2018: GEL 5,561 thousand).

Investments in equity securities**Consolidated and Separate**

Equity investments comprise shares in the following companies:

in '000 GEL	Ownership interest	Amount At 31 December 2019	Ownership interest	Amount At 31 December 2018
JSC Creditinfo Georgia	21.08%	95	21.08%	95

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

JSC United Clearing Center Georgia	6.25%	54	6.25%	54
JSC American Academy in Tbilisi	4.73%	50	4.85%	50
S.W.I.F.T.SCRL	0.12%	35	0.01%	35
Total		234		234

The Bank does not have significant influence over JSC Creditinfo Georgia.

11. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS**Consolidated and Separate**

The table below presents contractual size and outstanding amounts of loans and advances to customers as at 31 December 2019:

in '000 GEL (except for number of outstanding loans and loan sizes) At 31 December 2019	Gross amount	ECL allowance for impairment	Net amount	Share of total portfolio
Wholesale and trade loans				
loan size up to USD 50,000	24,050	(1,235)	22,815	2.13%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	136,278	(2,499)	133,779	12.50%
loan size more than USD 250,000	181,180	(1,471)	179,709	16.79%
Total wholesale and trade loans	341,508	(5,205)	336,303	31.43%
Agricultural, forestry and fishing loans				
loan size up to USD 50,000	3,020	(35)	2,985	0.28%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	16,944	(463)	16,481	1.54%
loan size more than USD 250,000	18,629	(120)	18,509	1.73%
Total agricultural, forestry and fishing loans	38,593	(618)	37,975	3.55%
Production loans				
loan size up to USD 50,000	11,220	(370)	10,850	1.01%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	60,433	(2,694)	57,739	5.40%
loan size more than USD 250,000	81,338	(1,411)	79,927	7.47%
Total production loans	152,991	(4,475)	148,516	13.88%
Transportation and storage loans				
loan size up to USD 50,000	2,769	(217)	2,552	0.24%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	12,047	(159)	11,888	1.11%
loan size more than USD 250,000	7,186	(31)	7,155	0.67%
Total transportation and storage loans	22,002	(407)	21,595	2.02%
Other economic activities				
loan size up to USD 50,000	26,493	(571)	25,922	2.42%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	132,138	(4,586)	127,552	11.92%
loan size more than USD 250,000	272,475	(4,472)	268,003	25.04%
Total other economic activities loans	431,106	(9,629)	421,477	39.39%
Total Business loans	986,200	(20,334)	965,866	90.26%
Housing loans				
loan size up to USD 50,000	33,385	(774)	32,611	3.05%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	67,980	(2,337)	65,643	6.13%
loan size more than USD 250,000	2,432	(17)	2,415	0.23%
Total housing loans	103,797	(3,128)	100,669	9.41%
Investment loans				
loan size up to USD 50,000	3,203	(91)	3,112	0.29%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	351	(2)	349	0.03%
Total investment loans	3,554	(93)	3,461	0.32%
Other loans	129	(5)	124	0.01%
Total Private loans	107,480	(3,226)	104,254	9.74%
Total	1,093,680	(23,560)	1,070,120	100.00%

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The table below presents contractual size and outstanding amounts of loans and advances to customers as at 31 December 2018:

in '000 GEL (except for number of outstanding loans and loan sizes) At 31 December 2018	Gross amount	ECL allowance for impairment	Net amount	Share of total portfolio
Wholesale and trade loans				
loan size up to USD 50,000	31,614	(1,706)	29,908	2.92%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	145,150	(4,997)	140,153	13.70%
loan size more than USD 250,000	169,598	(1,690)	167,908	16.41%
Total wholesale and trade loans	346,362	(8,393)	337,969	33.03%
Agricultural, forestry and fishing loans				
loan size up to USD 50,000	2,655	(109)	2,546	0.25%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	14,105	(1,256)	12,849	1.26%
loan size more than USD 250,000	29,737	(280)	29,457	2.88%
Total agricultural, forestry and fishing loans	46,497	(1,645)	44,852	4.38%
Production loans				
loan size up to USD 50,000	11,801	(634)	11,167	1.09%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	61,871	(2,879)	58,992	5.77%
loan size more than USD 250,000	69,200	(496)	68,704	6.71%
Total production loans	142,872	(4,009)	138,863	13.57%
Transportation and storage loans				
loan size up to USD 50,000	3,562	(130)	3,432	0.34%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	14,961	(224)	14,737	1.44%
loan size more than USD 250,000	2,849	(25)	2,824	0.28%
Total transportation and storage loans	21,372	(379)	20,993	2.05%
Other economic activities				
loan size up to USD 50,000	29,158	(788)	28,370	2.77%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	145,519	(5,519)	140,000	13.68%
loan size more than USD 250,000	203,609	(2,828)	200,781	19.62%
Total other economic activities loans	378,286	(9,135)	369,151	36.08%
Total Business loans	935,389	(23,561)	911,828	89.11%
Housing loans				
loan size up to USD 50,000	36,573	(707)	35,866	3.51%
loan size USD 50,000 to USD 250,000	71,029	(2,123)	68,906	6.73%
loan size more than USD 250,000	2,851	(26)	2,825	0.28%
Total housing loans	110,453	(2,856)	107,597	10.52%
Investment loans				
loan size USD 50,000 to USD 250,000	3,405	(129)	3,276	0.32%
loan size more than USD 250,000	340	(3)	337	0.03%
Total investment loans	3,745	(132)	3,613	0.35%
Other loans	225	(7)	218	0.02%
Total Private loans	114,423	(2,995)	111,428	10.89%
Total	1,049,812	(26,556)	1,023,256	100.00%

The size categories above refer to the amounts originally disbursed to one single borrower.

As at 31 December 2019 and 2018 the Group and the Bank had no borrowers or groups of connected borrowers whose loan balances exceeded 10% of equity.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The following table discloses the changes in the expected credit loss allowance and gross carrying amount for loans and advances to customers carried at amortised cost between the beginning and the end of the reporting period

Consolidated and Separate

in '000 GEL	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Gross outstanding amount as at 1 January 2019	997,060	23,986	28,768	-	1,049,814
New financial assets originated	662,317	14,518	3,140	1,148	681,123
Modification of contractual cash flows of financial assets	157	(33)	54	-	178
Derecognitions	(434,728)	(18,530)	(14,132)	-	(467,390)
Write-offs	-	-	(9,492)	-	(9,492)
Changes in interest accrual	1,681	272	975	29	2,957
Repayments	(199,892)	(6,870)	(4,303)	(42)	(211,107)
Transfer from Stage 1 to Stage 2	(54,269)	54,269	-	-	-
Transfer from Stage 1 to Stage 3	(10,398)	-	10,398	-	-
Transfer from Stage 2 to Stage 1	17,708	(17,708)	-	-	-
Transfer from Stage 2 to Stage 3	-	(15,926)	15,926	-	-
Transfer from Stage 3 to Stage 2	-	1,156	(1,156)	-	-
Transfer from Stage 3 to Stage 1	67	-	(67)	-	-
Foreign exchange and other movements.	45,915	1,299	381	2	47,597
Gross outstanding amount as at 31 December 2019	1,025,618	36,433	30,492	1,137	1,093,680

in '000 GEL	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Gross outstanding amount as at 1 January 2018	942,132	32,758	31,171	51	1,006,112
New financial assets originated	433,718	1,735	300	-	435,753
Modification of contractual cash flows of financial assets	(230)	-	(19)	-	(249)
Derecognitions	(281,553)	(10,406)	(7,467)	(51)	(299,477)
Write-offs	(68)	(127)	(6,744)	-	(6,939)
Changes in interest accrual	213	139	(111)	-	241
Repayments	(105,113)	(3,981)	(2,831)	-	(111,925)
Transfer from Stage 1 to Stage 2	(8,077)	8,077	-	-	-
Transfer from Stage 1 to Stage 3	(6,622)	-	6,622	-	-
Transfer from Stage 2 to Stage 1	4,522	(4,522)	-	-	-
Transfer from Stage 2 to Stage 3	-	(4,090)	4,090	-	-
Transfer from Stage 3 to Stage 2	-	1,035	(1,035)	-	-
Transfer from Stage 3 to Stage 1	785	-	(785)	-	-
Foreign exchange and other movements	17,353	3,368	5,577	-	26,298
Gross outstanding amount as at 31 December 2018	997,060	23,986	28,768	-	1,049,814

The total amount of loans recoveries of amounts previously written off during the year 2019 was GEL 7,690 thousand (2018: GEL 6,399 thousand).

Further analysis loans is detailed in Note 29.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The table below show reconciliations from the opening to the closing balances of the expected credit loss allowance of loans to customers:

Consolidated and Separate

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	(POCI)	Total
Balance at 1 January 2019	(8,683)	(2,690)	(15,183)	-	(26,556)
New financial assets originated	(5,373)	(257)	(22)	-	(5,652)
Release due to derecognition	3,848	1,680	6,384	-	11,912
Transfer from Stage 1 to Stage 2	455	(455)	-	-	-
Transfer from Stage 1 to Stage 3	76	-	(76)	-	-
Transfer from Stage 2 to Stage 1	(177)	177	-	-	-
Transfer from Stage 2 to Stage 3	-	2,060	(2,060)	-	-
Transfer from Stage 3 to Stage 2	-	(175)	175	-	-
Transfer from Stage 3 to Stage 1	(1)	-	1	-	-
Increase in PDs/LGDs/EaDs	(1,637)	(6,358)	(15,128)	(97)	(23,220)
Decrease in PDs/LGDs/EaDs	5,462	5,022	3,653	-	14,137
Usage of allowance	-	-	9,492	-	9,492
Increase due to modification without derecognition	(51)	(201)	(2,013)	-	(2,265)
Decrease due to modification without derecognition	66	49	13	-	128
Foreign exchange and other movements	(304)	(419)	(813)	-	(1,536)
Balance at 31 December 2019	(6,319)	(1,567)	(15,577)	(97)	(23,560)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	(POCI)	Total
Balance at 1 January 2018	(10,847)	(3,934)	(11,897)	-	(26,678)
New financial assets originated	(3,588)	(267)	(141)	-	(3,996)
Release due to derecognition	3,258	1,162	2,635	-	7,055
Transfer from Stage 1 to Stage 2	99	(99)	-	-	-
Transfer from Stage 1 to Stage 3	82	-	(82)	-	-
Transfer from Stage 2 to Stage 1	(656)	656	-	-	-
Transfer from Stage 2 to Stage 3	-	483	(483)	-	-
Transfer from Stage 3 to Stage 2	-	(368)	368	-	-
Transfer from Stage 3 to Stage 1	(349)	-	349	-	-
Increase in PDs/LGDs/EaDs	(138)	(1,135)	(14,346)	-	(15,619)
Decrease in PDs/LGDs/EaDs	2,636	1,148	2,492	-	6,276
Usage of allowance	68	127	6,744	-	6,939
Foreign exchange and other movements	752	(463)	(822)	-	(533)
Balance at 31 December 2018	(8,683)	(2,690)	(15,183)	-	(26,556)

Analysis by credit quality of loans outstanding at 31 December 2019 is as follows:

in '000 GEL	Wholesale and retail trade	Agriculture, forestry and fishing	Production	Transportation and storage	Other economic activities	Housing	Investment	Other	Total
Stage 1									
Not in Arrears	323,801	37,026	136,536	21,073	402,362	98,004	3,299	122	1,022,223
- less than 30 days overdue	63	48	591	465	1,702	521	4	1	3,395
Total Stage 1 loans	323,864	37,074	137,127	21,538	404,064	98,525	3,303	123	1,025,618
Stage 2									
Not in Arrears	10,390	1,105	6,564	39	11,721	1,119	41	0	30,979
- less than 30 days overdue	938	-	344	-	664	-	110	-	2,056
- 31 to 90 days overdue	199	-	1,487	-	1,019	676	16	1	3,398
Total Stage 2 loans	11,527	1,105	8,395	39	13,404	1,795	167	1	36,433
Stage 3									
Not in Arrears	1,883	52	5,137	-	1,430	907	24	4	9,437
- less than 30 days overdue	254	-	139	17	-	544	-	-	954
- 31 to 90 days overdue	1,844	-	-	224	3,235	822	-	-	6,125
- over 90 days overdue	2,135	360	2,193	184	7,837	1,204	62	1	13,976
Total Stage 3 loans	6,116	412	7,469	425	12,502	3,477	86	5	30,492

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

in '000 GEL	Wholesale and retail trade	Agriculture, forestry and fishing	Production	Transportation and storage	Other economic activities	Housing	Investment	Other	Total
POCI									
Not in Arrears	-	2	-	-	-	-	-	-	2
- over 90 days overdue	-	-	-	-	1,135	-	-	-	1,135
Total POCI loans	-	2	-	-	1,135	-	-	-	1,137
Less impairment provisions	(5,205)	(618)	(4,475)	(407)	(9,628)	(3,128)	(95)	(4)	(23,560)
Total loans and advances to customers	336,302	37,975	148,516	21,595	421,477	100,669	3,461	125	1,070,120

Analysis by credit quality of loans outstanding at 31 December 2018 is as follows:

in '000 GEL	Wholesale and retail trade	Agriculture, forestry and fishing	Production	Transportation and storage	Other economic activities	Housing	Investment	Other	Total
Stage 1									
Not in Arrears	332,045	39,903	135,328	19,206	352,012	103,929	3,390	213	986,026
- less than 30 days overdue	1,621	2,798	120	1,180	4,264	1,040	5	4	11,032
Total Stage 1 loans	333,666	42,701	135,448	20,386	356,276	104,969	3,395	217	997,058
Stage 2									
Not in Arrears	2,145	1,936	2,137	-	11,205	2,147	168	1	19,739
- less than 30 days overdue	761	-	-	143	80	262	9	-	1,255
- 31 to 90 days overdue	1,111	-	24	597	1,119	125	14	2	2,992
Total Stage 2 loans	4,017	1,936	2,161	740	12,404	2,534	191	3	23,986
Stage 3									
Not in Arrears	3,375	235	2,128	127	2,207	806	31	1	8,910
- less than 30 days overdue	173	343	1,048	-	492	623	-	-	2,679
- 31 to 90 days overdue	1,052	830	383	34	729	50	31	-	3,109
- over 90 days overdue	4,078	451	1,705	86	6,179	1,472	93	6	14,070
Total Stage 3 loans	8,678	1,859	5,264	247	9,607	2,951	155	7	28,768
Less impairment provisions	(8,393)	(1,645)	(4,009)	(379)	(9,135)	(2,856)	(132)	(7)	(26,556)
Total loans and advances to customers	337,968	44,851	138,864	20,994	369,152	107,598	3,609	220	1,023,256

Loans in arrears more than 90 days are classified as impaired loans. Loans in arrears with less than or equal to 30 days overdue are considered unimpaired.

The size categories above refer to the amounts originally disbursed to the groups of connected borrowers.

Key assumptions and judgments for estimating allowance for loan impairment

Key assumptions used by the Group and Bank in estimation of the expected credit loss on loans to customers are as follows:

- Probability of default(PD)
- Loss given default (LGD)

Change in these estimates by 10% increase/decrease could affect the expected credit loss on loans to customers for 2019 by GEL 2,500 thousand.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019****Collateral**

The general creditworthiness of a customer tends to be the most relevant indicator of credit quality of the loan extended to it. However, collateral provides additional security and the Group and Bank generally requests the borrowers to provide it.

For loans to customers which are performing, the fair value of collateral was estimated at the inception of the loans and was not adjusted for subsequent changes to the reporting date. The recoverability of these loans is primarily dependent on the creditworthiness of the borrowers rather than the value of collateral, and the Group and Bank does not necessarily update the valuation of collateral as at each reporting date.

The following tables provide information on collateral securing loans and advances to customers by type of collateral as at 31 December 2019 and 2018:

in '000 GEL At 31 December 2019	Real estate	Financial guarantees	Cash collateral	Other	No collateral	Total
Wholesale and trade	312,099	10,273	332	8,268	5,331	336,303
Agriculture, forestry and fishing	34,657	880	724	704	1,010	37,975
Production	118,133	9,480	911	17,253	2,739	148,516
Transportation and storage	17,056	459	-	3,827	253	21,595
Other economic activities	392,846	6,848	828	12,841	8,114	421,477
Housing	100,604	-	65	-	-	100,669
Investment loans	1,500	-	576	-	1,385	3,461
Other	1	-	-	-	123	124
Total	976,896	27,940	3,436	42,893	18,955	1,070,120

As at 31 December 2019 and 2018 'Other' collateral consists from: Shares in companies, Movable properties (Vehicles, Equipment), Household Goods, Livestock, Inventory, Receivables.

in '000 GEL At 31 December 2018	Real estate	Financial guarantees	Cash collateral	Other	No collateral	Total
Wholesale and trade	302,686	13,117	628	8,480	13,058	337,969
Agriculture, forestry and fishing	38,815	143	936	4,372	585	44,851
Production	115,135	9,361	-	10,748	3,619	138,863
Transportation and storage	17,436	1,134	-	2,028	395	20,993
Other economic activities	343,831	6,815	765	5,109	12,631	369,151
Housing	106,153	-	302	-	1,142	107,597
Investment loans	2,539	-	75	-	998	3,612
Other	3	-	-	-	217	220
Total	926,598	30,570	2,706	30,737	32,645	1,023,256

The tables above exclude overcollateralization and include value of collateral (mainly real estate) for Stage 3 loans, which exceeds the carrying amount of the Stage 3 loans at each reporting date.

If loan is collateralized by multiple type of collateral the collateral should be considered in the indicated order: Cash collateral, Financial Guarantees, Real estate and only last Movable collateral.

Refer to Note 30 for the estimated fair value of each class of loans and advances to customers. For more information on credit risk management and interest rate analysis of loans and advances to customers refer to Note 29.

PROCREDIT BANK GROUP
Notes to the financial statements - 31 December 2019

12. INVESTMENT PROPERTIES

Consolidated

in '000 GEL	2019	2018
Net book value at 1 January	9,875	10,965
Additions	1,131	1,383
Disposals	(2,168)	(2,434)
Depreciation for the year	(179)	(184)
Disposal of depreciation	60	145
Net book value at 31 December	8,719	9,875
Total acquisition costs	9,821	10,858
Accumulated depreciation	(1,102)	(983)
Net book value at 31 December	8,719	9,875

Rental income in 2019 under operating leases was GEL 1,238 thousand (2018: GEL 951 thousand).

Separate

in '000 GEL	2019	2018
Net book value at 1 January	5,401	5,513
Additions	-	584
Disposals	-	(686)
Depreciation for the year	(154)	(155)
Disposal of depreciation	-	145
Net book value at 31 December	5,247	5,401
Total acquisition costs	6,281	6,281
Accumulated depreciation	(1,034)	(880)
Net book value at 31 December	5,247	5,401

Management estimates that the fair value of the investment properties approximates their carrying amount. The fair value estimate is categorized into Level 3 of the fair value hierarchy, because of significant unobservable adjustments used in the valuation method. The fair value was determined based on market prices in recent transactions or announced asking prices of similar properties. Key unobservable input used for sales comparison approach is price per square meter of similar properties. Adjustments are applied to the observable prices based on the difference between subject assets and analogues.

13. INTANGIBLE ASSETS

The development of intangible assets is shown in the following table:

Consolidated and Separate

in '000 GEL	2019	2018
Net book value as at 1 January	1,287	1,393
Additions	600	320
Disposal	(5,904)	-
Amortisation for the year	(563)	(426)
Disposal of amortisation	5,124	-
Net book value as at 31 December	544	1,287
Total acquisition costs as at 31 December	4,572	9,876
Accumulated amortisation as at 31 December	(4,028)	(8,589)
Net book value as at 31 December	544	1,287

During 2019, the Group and Bank have written off unused Microsoft licenses GEL 5,904 thousand (2018: Nil)

PROCREDIT BANK GROUP
Notes to the financial statements - 31 December 2019

14. PROPERTY AND EQUIPMENT

The development of property and equipment was as follows:

Consolidated and Separate

in '000 GEL	Land & buildings, assets under construction	Other fixed assets	Total PPE
Net book value at 1 January 2018	48,823	14,329	63,152
Additions	502	1,242	1,744
Disposals - at cost	(5,063)	(8,349)	(13,412)
Depreciation for the year	(1,175)	(3,162)	(4,337)
Disposals - accumulated depreciation	1,346	7,098	8,444
Net book value at 31 December 2018	44,433	11,158	55,591
Total acquisition costs	51,927	31,681	83,608
Accumulated depreciation	(7,494)	(20,523)	(28,017)
Net book value at 1 January 2019	44,433	11,158	55,591
Additions	280	1,446	1,726
Disposals - at cost	(2,245)	(1,916)	(4,161)
Depreciation for the year	(1,116)	(3,330)	(4,446)
Disposals - accumulated depreciation	385	1,903	2,288
Net book value at 31 December 2019	41,737	9,261	50,998
Total acquisition costs	49,962	31,211	81,173
Accumulated depreciation	(8,225)	(21,950)	(30,175)
Net book value at 31 December 2019	41,737	9,261	50,998

15. RIGHT-OF-USE ASSETS AND LEASE LIABILITY

Consolidated and Separate

(a) Right-of-use assets

in '000 GEL	2019
Net book value at 1 January	1,778
Additions	1,940
Disposals	(329)
Depreciation for the year	(650)
Disposals - accumulated depreciation	132
Net book value at 31 December 2019	2,871

(b) Lease liability

in '000 GEL	2019
Lease liabilities recognised at 1 January 2019	1,778
Payments of lease liability 2019	(711)
Additions 2019	1,768
Unwinding discount using the incremental borrowing rate	103
Lease liabilities recognised at 31 December 2019	2,938

When measuring lease liabilities for lease that were classified as operating leases, the Group and Bank discounted lease payments using its incremental borrowing rate at 1 January 2019. The weighted-average rate applied is 5.3% term of lease contracts vary from 2020 to 2024.

PROCREDIT BANK GROUP
Notes to the financial statements - 31 December 2019

16. OTHER ASSETS

At 31 December 2019 and 2018, other assets were as follows:

Consolidated

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Accounts receivable from credit card and online payment system companies and money transfer agencies	3,914	3,598
Security deposit	514	471
Other	138	132
Loss allowance for account receivables	(48)	(81)
Total other financial assets	4,518	4,120
<i>Non-current</i>		
Prepayments for court fees and charges, net of provision	892	927
Prepayments for fixed assets	476	90
Repossessed property	127	-
<i>Current</i>		
Prepayments for various services	2,007	2,014
Assets classified as held for sale	-	192
Inventory and other	374	765
Total other non-financial assets	3,876	3,988
Total	8,394	8,108

Separate

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Accounts receivable from credit card and online payment system companies and money transfer agencies	3,730	3,598
Security deposit	514	471
Other	138	132
Loss allowance for account receivables	(48)	(81)
Total other financial assets	4,334	4,120
<i>Non-current</i>		
Repossessed properties	127	-
Prepayments for court fees and charges, net of provision	892	927
Prepayments for fixed assets	476	90
<i>Current</i>		
Prepayments for various services	2,000	1,738
Assets classified as held for sale	-	192
Inventory and other	372	764
Total other non-financial assets	3,867	3,711
Total	8,201	7,831

As at the date of initial recognition and as at 31 December 2019 and 31 December 2018, management believes that the carrying value of the assets held for sale was not materially different from their fair value less costs to sell at those dates. The fair value estimate is categorized into Level 3 of the fair value hierarchy, because of significant unobservable adjustments used in the valuation method. The fair value was determined based on market prices in recent transactions or announced asking prices of similar properties.

Group and Bank allocates other assets under Stage 1 for the purposes of identifying expected credit loss under IFRS 9 (31 January 2018: Stage 1). ECL at the year ends is shown in the above table.

Refer to Note 30 for the estimated fair value of other financial assets. Information on related party balances is disclosed in Note 32.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019****17. DUE TO BANKS**

Due to banks consists of short-term loans obtained on the interbank market, as well as funds kept by other banks on correspondent accounts with the Bank.

Consolidated and Separate

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Banks in OECD countries	69,801	51,763
Banks in non-OECD countries	606	19,845
Total	70,407	71,608

Refer to Note 30 for the estimated fair value of due to banks. Information on related party balances is disclosed in Note 32.

18. CUSTOMER ACCOUNTS

Customer accounts consist of deposits due on demand, savings deposits and term deposits. The following table shows a breakdown by customer groups:

Consolidated

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Current accounts	224,775	221,694
- private individuals	56,399	56,994
- legal entities	168,376	164,700
Savings accounts	249,314	230,271
- private individuals	158,694	148,883
- legal entities	90,620	81,388
Term deposit accounts	289,152	238,302
- private individuals	234,817	186,616
- legal entities	54,335	51,686
Other liabilities to customers	4,056	6,110
Total	767,297	696,377

Separate

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Current accounts	228,864	225,012
- private individuals	56,399	56,994
- legal entities	172,465	168,018
Savings accounts	249,313	230,271
- private individuals	158,693	148,883
- legal entities	90,620	81,388
Term deposit accounts	289,152	238,302
- private individuals	234,817	186,616
- legal entities	54,335	51,686
Other liabilities to customers	4,056	6,109
Total	771,385	699,694

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

At 31 December 2019, the Group and Bank had included pending client transfers of GEL 4,056 thousand (2018: GEL 6,100 thousand) in other liabilities to customers.

The category “legal entities” includes liabilities to non-governmental organisations (NGOs) and public-sector institutions.

The following table shows a breakdown of customer accounts by economic sector:

Consolidated

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Private individuals	449,909	392,493
Trade and services	222,703	209,327
Transportation and communications	29,809	27,344
Construction	25,144	20,571
Manufacture	14,281	13,207
Agriculture and forestry	12,045	10,621
Mining and mineral processing	832	1,147
Government	-	4,760
Other	12,574	16,907
Total	767,297	696,377

Separate

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Private individuals	449,909	392,493
Trade and services	226,792	212,644
Transportation and communications	29,809	27,344
Construction	25,144	20,571
Manufacture	14,281	13,207
Agriculture and forestry	12,045	10,621
Mining and mineral processing	832	1,147
Government	-	4,760
Other	12,573	16,907
Total	771,385	699,694

At 31 December 2019, the Group and Bank had 91 customers (2018: 84 customers) with balances above GEL 1,000 thousand. The aggregate balance of these customers was GEL 263,390 thousand (2018: GEL 234,927 thousand) or 34 % (2018: 33 %) of total customer accounts.

At 31 December 2019, customer accounts included deposits of GEL 3,436 thousand (2018: GEL 2,706 thousand) held as collateral for on-balance exposures and GEL 5,691 thousand (2018: GEL 5,898 thousand) held as collateral for irrevocable commitments under financial and performance guarantees and letters of credit refer to Note 31.

Interest rate analysis is disclosed in Note 29. Information on related party balances is disclosed in Note 32. Refer to Note 30 for the estimated fair value of each class of customer accounts.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019****19. OTHER BORROWED FUNDS****Consolidated and Separate**

Liabilities to international financial institutions are an important source of financing for the Group and Bank. Below are reported medium- to long-term loans from international financial institutions:

in '000 GEL

Liabilities with fixed interest rates	Due	31 December 2019	31 December 2018
Ministry of Finance of Georgia	December 2026	2,044	2,228
European Investment Bank (EIB)	March 2023	24,831	29,871
European Investment Bank (EIB)	April 2024	19,281	22,050
European Investment Bank (EIB)	July 2022	17,513	21,848
European Investment Bank (EIB)	October 2024	16,999	15,905
European Investment Bank (EIB)	February 2024	4,732	5,325
European Investment Bank (EIB)	April 2022	3,829	5,016
Council of Europe Development Bank (CEB)	August 2022	9,291	11,623
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	May 2024	50,336	-
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	April 2024	14,539	-
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	April 2024	14,538	-
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	August 2027	14,533	13,598
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	August 2027	14,533	13,598
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	June 2021	-	13,484
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	May 2021	-	13,450
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	May 2021	-	26,974
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	June 2021	-	18,812
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	July 2021	-	27,846
ProCredit Bank AG, Frankfurt am Main	June 2021	11,489	-
ProCredit Bank AG, Frankfurt am Main	June 2021	-	16,082
Total liabilities with fixed interest rates		218,488	257,710
Liabilities with variable interest rates			
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	February 2024	49,791	47,177
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	September 2023	30,813	30,790
GREEN FOR GROWTH FUND, SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF (GGF)	January 2019	-	32,755
ProCredit Bank AG, Frankfurt am Main	July 2024	29,183	21,442
Council of Europe Development Bank (CEB)	August 2021	6,162	8,657
Oesterreichische Entwicklungsbank AG (OEeB)	January 2026	37,242	-
Oesterreichische Entwicklungsbank AG (OEeB)	February 2024	35,028	-
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	March 2019	-	9,242
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	March 2019	-	16,285
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	April 2019	-	33,176
Total liabilities with variable interest rates		188,219	199,524
Total liabilities		406,707	457,234

Below table shows maturity analysis of other borrowed funds as at 31 December 2019 and 31 December 2018 based on carrying amount.

As at 31 December 2019 (in '000 GEL)	less than 1 year	1 - 5 years	More than 5 years	Total
Other borrowed funds	43,338	311,329	52,040	406,707
As at 31 December 2018 (in '000 GEL)	less than 1 year	1 - 5 years	More than 5 years	Total
Other borrowed funds	132,371	295,897	28,966	457,234

Refer to Note 30 for the estimated fair value of other borrowed funds. The interest rate analysis is disclosed in Note 29. Information on related party balances is disclosed in Note 32.

PROCREDIT BANK GROUP
Notes to the financial statements - 31 December 2019

20. OTHER LIABILITIES

Consolidated and Separate

in '000 GEL	31 December 2019	31 December 2018
Accounts payable	963	940
Other	182	190
Total other financial liabilities	1,145	1,130
Received prepayments and deferred fees from guarantees issued	294	192
Total other liabilities	1,439	1,322

Refer to Note 30 for the estimated fair value of other financial liabilities.

Note for the separate other liabilities is not materially different from consolidated note, hence one schedule is presented above which provides consolidated balances of other liability as at 31 December 2019 and 2018.

21. INCOME TAXES

The applicable income tax rate is 15% for Georgian companies. Income tax expenses recorded in profit or loss for the year comprise the following:

Consolidated and Separate

in '000 GEL	2019	2018
Current tax charge	3,756	4,857
Deferred tax charge (benefit)	965	(198)
Income tax expense for the year	4,721	4,659

Reconciliation between the expected and the actual taxation charge is provided below:

in '000 GEL	2019	2018
Profit before tax	33,136	31,057
Theoretical tax charge at statutory rate of 15%	4,970	4,659
Tax effect of items which are not deductible:		
– Non-tax deductible expenses/(income)/ effects of change of tax legislation	(249)	-
Income tax expense for the year	4,721	4,659

The tax effect of the movements in the temporary differences is detailed below and is recorded at the rate of 15% (2018:15%).

in '000 GEL	31 December 2019	Charge to profit or loss	31 December 2018	Credit to profit or loss	1 January 2018
Deferred tax on:					
IFRS 9 adjustment as at 1 January					
Directly to retained earnings.	(100)	-	(100)	-	(100)
Allowances for losses on loans and advances to customers	1,535	655	880	249	631
Other temporary differences	169	310	(141)	(447)	306
Total deferred tax liability	1,604	965	639	(198)	837

There are no material unrecognised deferred tax assets or liabilities, or any taxes recognised directly in equity or other comprehensive income.

Note for the separate income tax is not materially different from the consolidated note, hence one schedule is presented above which includes consolidated balances related to income taxes as at and for the year ended 2019 and 2018.

PROCREDIT BANK GROUP
Notes to the financial statements - 31 December 2019

22. SUBORDINATED DEBT

Consolidated and Separate

The subordinated debt can be broken down as follows:

in '000 GEL	Due	31 December 2019	31 December 2018
Subordinated debt with variable interest rates			
Overseas Private Investment Corporation (OPIC)	December 2019	-	40,293
Subordinated debt with fixed interest rates			
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	April 2025	21,913	20,504
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	April 2025	7,305	6,835
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	September 2028	16,096	15,346
Sub-total: ProCredit Holding AG & Co. KGaA		45,314	42,685
Total		45,314	82,978

Creditors' claims to repayment of these liabilities are subordinated to the claims of other creditors. There is no obligation to repay early. In the case of liquidation or insolvency, these creditors will only be paid after the claims of all non-subordinated creditors have first been satisfied.

Refer to Note 30 for the disclosure of the fair value of subordinated debt. The interest rate analysis is disclosed in Note 29. Information on related party balances is disclosed in Note 32.

23. SHARE CAPITAL AND SHARE PREMIUM

Shareholder structure is as follows:

in '000 GEL (except for the number of shares)	31 December 2019			31 December 2018		
Shareholder	Size of stake in %	Number of shares	Amount of share capital	Size of stake in %	Number of shares	Amount of share capital
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	100%	20,070,275	100,352	100%	17,782,963	88,915
Total	100%	20,070,275	100,352	100%	17,782,963	88,915

At 24 October 2019, Group and Bank Issued additional 2,287,312 ordinary shares, the par value per share is GEL 5.00. The purchase price per share is GEL 11.53

in '000 GEL (except for the number of shares)	Number of ordinary shares issued	Share capital Amount	Share premium Amount
At 31 December 2018	17,782,963	88,915	36,388
Issue of shares	2,287,312	11,437	14,936
At 31 December 2019	20,070,275	100,352	51,324

in '000 GEL (except for the number of shares)	Number of ordinary shares issued	Share capital Amount	Share premium Amount
At 31 December 2018	17,782,963	88,915	36,388
At 31 December 2019	20,070,275	100,352	51,324

Dividends

The holders of ordinary shares are entitled to receive dividends as declared from time to time and are entitled to one vote per share at annual and general meetings of the Bank. The Bank may determine the distribution of annual and interim profits in the form of dividends.

In 2019 dividend of GEL 26,373 thousand (GEL 1.3 per share) were declared and paid (2018: GEL 30,323 thousand, GEL 1.7 per share).

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019****24. NET DEBT RECONCILIATION****Consolidated and Separate**

The table below sets out an analysis of our debt and the movements in our debt for each of the periods presented. The debt items are those that are reported as financing in the statement of cash flows.

	Liabilities from financing activities			
	Other borrowed funds	Subordinated debt	Lease Liabilities	Total
Balance at 1 January 2019 Changes from financing cash flows	457,234	82,978	1,778	541,990
Proceeds	169,416	-	-	169,416
Repayments	(245,018)	(43,229)	(711)	(288,958)
Total changes from financing cash flows	(75,602)	(43,229)	(711)	(119,542)
The effect of changes in foreign exchange rates	25,205	5,692	-	30,897
Other changes				
Interest expense	19,427	5,427	103	24,957
New lease liability			1,768	1,768
Interest paid	(19,557)	(5,554)	-	(25,111)
Balance at 31 December 2019	406,707	45,314	2,938	454,959

	Liabilities from financing activities		
	Other borrowed funds	Subordinated debt	Total
Balance at 1 January 2018 Changes from financing cash flows	411,946	64,967	476,913
Proceeds	139,789	15,218	155,007
Repayments	(89,396)		(89,396)
Total changes from financing cash flows	50,393	15,218	65,611
The effect of changes in foreign exchange rates	(5,583)	2,755	(2,828)
Other changes			
Interest expense	19,220	1,954	21,174
Interest paid	(18,742)	(1,916)	(20,658)
Balance at 31 December 2018 Changes from financing cash flows	457,234	82,978	540,212

PROCREDIT BANK GROUP
Notes to the financial statements - 31 December 2019

25. NET INTEREST INCOME

Consolidated and Separate

Included within “net interest income” are interest income and expenses, as well as the unwinding of premiums and discounts on financial instruments at amortised cost.

in '000 GEL

Interest and similar income	2019	2018
Loans and advances to customers	85,282	81,868
Cash and cash equivalents and due from banks	3,680	3,209
Investment in debt securities	1,920	1,262
Total interest income	90,882	86,339
Interest and similar expenses		
Customer accounts	(17,018)	(11,895)
Other borrowed funds	(19,427)	(19,220)
Subordinated debt	(5,427)	(1,954)
Due to banks	(735)	(1,663)
Lease liabilities	(103)	-
Total interest expenses	(42,710)	(34,732)
Net interest income	48,172	51,607

26. FEE AND COMMISSION INCOME AND EXPENSES

Consolidated and Separate

in '000 GEL

Fee and commission income	2019	2018
Payment transfers and cash transactions	4,074	3,842
Debit/credit card issuance fee	3,327	2,622
Account maintenance fee	3,708	3,581
Letters of credit and guarantees	1,551	1,359
Internet bank fee	24	67
SMS service fee	6	13
Other fee and commission income	103	102
Total fee and commission income	12,793	11,586
Fee and commission expenses		
Debit/credit card issuance fee	(5,989)	(4,697)
Account maintenance fee	(1,248)	(965)
Payment transfers and transactions	(112)	(112)
Service fee	(119)	(120)
Letters of credit and guarantees	(367)	(163)
Total fee and commission expenses	(7,835)	(6,057)
Net fee and commission income	4,958	5,529

The item “other fee and commission income” consists of transactions carried out on behalf of third parties, e.g. Western Union.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019****27. OTHER ADMINISTRATIVE EXPENSES****Consolidated and Separate**

Other administrative expenses include the following items:

in '000 GEL	2019	2018
Depreciation and amortization	5,658	4,764
Communication and IT expenses	4,706	4,910
Personnel recruitment, training and other staff-related expenses	2,916	2,753
Consulting services	2,544	2,493
Marketing, advertising and entertainment	1,831	1,387
Repair and maintenance	436	559
Transport	879	920
Security service	293	445
Insurances	318	319
Utilities and electricity	790	746
Consulting and legal services	775	22
Audit and other financial services	512	777
Office rent	135	910
Taxes other than on income	1,657	1,660
Other	1,127	326
Total	24,577	22,991

Administrative expenses above includes GEL 512 thousand (2018: GEL 311 thousand) fees incurred for audit and other professional services provided by Auditor/Audit Firm as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Of the total personnel and administrative expenses, expenses of GEL 1,741 thousand were incurred on staff training and related activities during 2019 (2018: GEL 1,789 thousand).

In 2019 the monthly average number of persons employed by the Group and Bank was 341 people (2018: 331).

Breakdown of monthly average number of employees by categories is as follows:

	2019	2018
Senior Management	3	4
Middle Management	22	21
Other staff	242	241
Service contractors	74	65
Total	341	331

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019****28. OTHER OPERATING INCOME AND EXPENSE****Consolidated and Separate***(a) Other operating income*

in '000 GEL	2019	2018
Income from disposal of property, and equipment	1,769	925
Rental income from investment properties	1,239	952
Income from sale of repossessed properties	819	1,092
Other operating income	1,402	644
Total	5,229	3,613

(b) Other operating expenses

in '000 GEL	2019	2018
Expense related to write/sale off of repossessed property	1,268	334
Expenses related for deposit insurance fund	333	390
Expenses from disposal of property and equipment	227	809
Other operating expense	1,433	1,488
Total	3,261	3,021

29. FINANCIAL RISK AND CAPITAL MANAGEMENT**Consolidated and Separate unless otherwise indicated.****Management of the Overall Group and Bank Risk Profile – Capital Management****Objectives**

Overall, the Group and Bank is not allowed to take on more risk than it is capable of bearing. The capital management of the Group and Bank has the following objectives:

- Ensuring that the Group and Bank is equipped with a sufficient volume and quality of capital at all times to cope with (potential) losses arising from different risks even under extreme circumstances.
- Ensuring full compliance by the Bank with external capital requirements set by the regulator of the Georgian banking sector.
- Meeting the internally defined minimum capital adequacy requirements.
- Enabling the Group and Bank to implement its plans for growth while following its business strategy.

Processes and procedures

The capital management of the Group and Bank is governed by the Policy on Capital Management and the Policy on ICAAP (Internal Capital Adequacy Process). To ensure that the above stated objectives are met, the Group and Bank uses four indicators. Aside from regulatory and Basel III/Capital Requirements Regulation (CRR) ratios, the Tier1 leverage ratio and ICAAP are monitored on a monthly basis by the General Risk Unit and the Parent's General Risk Management Committee.

Compliance with external and internal capital requirements

External minimum capital requirements are imposed and monitored by the local banking supervision authorities of Georgia. Capital adequacy is calculated and reported to the members of the Group and Bank General Risk Management Committee on a monthly basis. These reports include rolling forecasts to ensure not only current but also future compliance (quarterly).

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

As at 31 December 2019 the Group and Bank was in compliance with the regulatory capital adequacy requirements imposed by the NBG according to the guidelines of the Basel Committee (Basel II /III). The following table shows the capital adequacy ratios as calculated in accordance with those requirements:

As at 31 December 2019 (Pillar I + Pillar II)	2019	2018
Tier 1 Capital /RWA (required to be above 11.57%)	15.20%	13.37%
Tier 1 + Tier 2 Capital /RWA (required to be above 15.85%)	19.82%	17.79%

NBG introduced Pillar II buffers which were to be maintained from December, 2017. As of 31 December 2019 the minimum requirements including set buffers for Tier 1 equals to 11.57% and for Regulatory capital 15.88% of the total risk weighted assets. Unhedged credit risk is excluded from total risk weighted assets for Pillar I and added as a buffer.

Additionally, capital adequacy is monitored by using a uniform capital adequacy calculation across the Parent in compliance with the Basel III requirements as set forth under the European Capital Requirements Directive and Capital Requirements Regulation (CRR). The following table shows the Basel III / CRR capital adequacy ratios of the Group and Bank:

Consolidated and Separate:

As at 31 December	2019*	2018*
Tier 1 Capital / RWA	18.57%	16.25%
Tier 1 + Tier 2 Capital / RWA	22.64%	20.75%

in '000 GEL

As at 31 December	2019*	2018*
Ordinary share capital	100,352	88,915
Share premium	51,324	36,388
Prior period retained earnings	60,636	64,560
Profit for first nine months	19,040	21,640
Less other adjustments	(23)	(30)
Less dividends budgeted for the next year	(26,373)	(30,323)
Less intangible assets	(544)	(1,287)
Tier I capital	204,412	179,863
Adjusted Tier I capital	204,412	179,863
Subordinated loans	44,737	49,854
Tier II capital	44,737	49,854
Total regulatory capital	249,149	229,717

in '000 GEL

As at 31 December	2019*	2018*
RWA on balance	954,145	953,238
RWA off balance	24,424	19,578
RWA from open currency position	1	492
RWA from operational risk	121,776	133,678
Total RWA	1,100,346	1,106,986

* These amounts are unaudited.

The Group and Bank uses a combination of straight equity and subordinated debt, mainly issued by the Parent for capital management purposes.

With respect to leveraging, a lower limit for the ratio of Tier 1 capital to recognized and unrecognized exposures (Tier 1 leverage ratio) was introduced in 2011 according to which the leverage ratio of the Group and Bank should not fall below 5%. As at 31 December 2019 and 2018 the Group and Bank's leverage ratio was above 10%.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019****ICAAP**

In addition to regulatory capital ratios, the Group and Bank assesses its capital adequacy by using the concept of ICAAP to reflect the specific risk profile of the Group and Bank, i.e. comparing potential losses arising from its operations with its risk bearing capacity.

The risk bearing capacity of the Group and Bank is defined as equity (net of intangibles) plus subordinated debt with the maturity of over one year, which amounted to GEL 259 million as at 31 December 2019 (2018: GEL 227 million). The Resources Available to Cover Risk (RAtCR) was set at 60% of the risk-taking potential, i.e. GEL 136 million, unaudited for 2019 (2018: GEL 136 million, unaudited). For calculating potential losses in the different risk categories the following concepts are used:

- Credit risk (clients): Based on a regularly updated migration analysis on the loan portfolio, the historical loss rates are calculated and applied to the current loan portfolio as well as the off-balance portfolio to calculate potential loan losses;
- Counterparty risk: The calculation of potential losses due to counterparty risk is based on the probability of default arising from the respective international rating of the counterparty or its respective country of operation;
- Market risks: Whereas historical currency fluctuations are statistically analysed and the highest variances (99% confidence level) are applied to current currency positions, interest rate risk is calculated by determining the 12-months interest earnings at a standard interest rate shock for EUR/USD (two percentage points, Basel interest rate shock) and higher (historical) shock levels for local currency;
- Operational risk: The Basel II Standard approach is used to calculate the respective value.

The volume of economic capital to cover credit risk stayed stable as at 31 December 2019 and 2018. The underlying portfolio quality showed improvement throughout 2018. Counterparty, interest rate and currency risk limit utilisation remained low. All risks combined, as quantified by the methods established in the Group and Bank Standards for Bank ICAAP, are below 60% of the Group and Bank's total risk taking potential as defined. Other risks have been assessed as not sufficiently relevant for the Group and Bank or as relevant, but not quantifiable.

The table below shows the distribution of the RAtCR among the different risk categories as determined by the Parent's Risk Management Committee and the level of utilisation for the Group and Bank as at the end of December 2019. The economic capital required to cover operational risk is calculated according to the Basel II standard approach.

Risk Factor	Risk Detail	Limit (in %) *	Limit (in '000 GEL)*	Actual (in '000 GEL)*	Limit Used (in % of risk bearing capacity)*
Credit Risk (Clients)	Credit Risk (Clients)	33.0%	85,373	48,199	18.6%
Counterparty Risk	Commercial Banks	5.0%	12,935	2,689	1.0%
Market Risk	Interest Rate Risk	10.0%	25,871	14,462	5.6%
Market Risk	Currency Risk	2.0%	5,174	294	0.1%
Operational Risk	Operational Risk	10.0%	25,871	9,742	3.8%
Resources Available to Cover Risk		60.0%	155,224	75,386	29.1%

PROCREDIT BANK GROUP

Notes to the financial statements - 31 December 2019

As at the end of December 2018 the distribution of RAtCR was as follows:

Risk Factor	Risk Detail	Limit (in %)*	Limit (in '000 GEL)*	Actual (in '000 GEL)*	Limit Used (in % of risk bearing capacity)*
Credit Risk (Clients)	Credit Risk (Clients)	33.0%	74,844	37,757	16.6%
Counterparty Risk	Commercial Banks	5.0%	11,340	1,997	0.9%
Market Risk	Interest Rate Risk	10.0%	22,680	7,944	3.5%
Market Risk	Currency Risk	2.0%	4,536	225	0.1%
Operational Risk	Operational Risk	10.0%	22,680	10,694	4.7%
Resources Available to Cover Risk		60.0%	136,080	58,617	25.8%

* These amounts are unaudited.

Management of individual risks

In 2019, the Group and Bank further developed the policies and tools in managing of individual risks that serve the further enhancement of the risk management of the Group and Bank. In particular, strengthened processes were introduced for the management of:

- (a) Credit risk
- (b) Liquidity risk.
- (c) Market risk.
- (d) Operational risk
- (e) Anti-money laundering activities

The Group and Bank places emphasis on a general understanding of the factors driving risk and an ongoing analysis and group-wide discussion of possible developments/scenarios and their potential adverse impacts. The objectives of risk management include ensuring that all material risks are recognised in a timely manner, understood completely and managed appropriately. This includes, for example, ensuring that no products or services are offered unless they are thoroughly understood by all parties and can be properly managed.

Deviations from limits used for individual risks within which the Group and Bank positions its own risk strategies are only allowed upon approval of the Parent's General Risk Management Committee, but under consideration of being in compliance with stricter limits (e.g. in cases where such limits are stipulated by local regulations).

(a) Credit risk

Credit risk is defined as the danger that the party to a credit transaction will not be able, or will only partially be able, to meet its contractually agreed obligations towards the Group and Bank. As house bank for small and medium businesses, ProCredit banks are lending institutions in which loans to customers dominate statement of financial position. Consequently, customer credit risk is the most important risk that the Group and Bank faces.

The following table shows the maximum exposure to credit risk:

Credit risk is defined as the risk of losses due to a potential non-fulfilment of the contractual payment obligations associated with a customer credit exposure.

The management of credit risk from customer credit exposures is based on a thorough implementation of the following lending principles:

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

- analysis of the debt capacity of borrowers.
- documentation of the credit risk assessments, assuring that the analysis performed can be understood by knowledgeable third parties.
- avoidance of over indebteding the Group and Bank's borrowers.
- building a personal and long term relationship with the client and maintaining regular contact.
- regular monitoring of borrower's capacity.
- monitoring of loan repayment, fulfilment of covenants.
- practising effective arrears management.
- exercising strict collateral collection in the event of default.
- investing in well-trained and highly motivated staff implementing carefully designed and well-documented processes.
- application of the "four-eyes principle".

The differentiation between individually significant and insignificant credit exposures leads to distinct processes in lending for the different types of credit exposures. The processes are distinguished mainly in terms of segregation of duties; the information collected from the clients, ranging from audited financial statements to self-declarations; the key criteria for credit exposure decisions based on the financial situation of the borrower. All credit decisions are taken by a credit committee consisting representatives of front and back office staff members.

The granularity of the credit exposure portfolio is an effective credit risk mitigating factor. The core business of the Group and Bank, lending to small and medium enterprises, necessitated a high degree of standardisation in lending processes and ultimately led to a high degree of diversification of these exposures in terms of geographic distribution and economic sectors.

Nevertheless, lending to medium-sized enterprises, i.e. larger credit exposures exceeding the threshold of EUR 500,000 constitutes a supplementary area of the Group and Bank's business in terms of its overall strategic focus. Many of these clients are dynamically growing enterprises that have been clients of the Group and Bank for many years.

Nonetheless, the higher complexity of these businesses requires an appropriate analysis of the business, the project that is to be financed and any connected entities. A strict division of front and back office functions is applied and requirements for both documentation and collateral are typically more stringent.

Overall, the loan portfolio of the Group and Bank includes 355 borrower group credit exposures of more than USD 250,000 (2018: 364 borrower group credit exposures).

The quality of the loan portfolio is monitored on an ongoing basis.

The central element of IFRS 9 Impairment Model approach for the Group and Bank is the expected credit loss model for the recognition and measurement of impairment.

The model requires the recognition of expected credit losses in a timely manner to ensure that the amount of expected credit losses recognised at each reporting date reflects the changes in the credit risk of the financial instruments.

As such, the model is forward-looking and it replaces the incurred loss model for recognition of credit losses, by recognising credit losses not necessarily triggered by a potential loss event.

Specifically, the model addresses the IFRS 9 requirements on measurement of expected credit losses based on reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort, including historical, current and forecasted information.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

Credit risk in the context of the calculation of loan loss provisions is quantified by the expected loss due to client default risk. In general, the expected loss (*EL*) is determined by the exposure at default (*EAD*), the probability of a default (*PD*), and the loss rate (*LGD*):

$$ECL = EAD \times PD \times LGD.$$

Exposure at default:

- Only a part of the off-balance amount might be used in the case of a default. This is quantified by the credit conversion factors (CCF).
- All or a part of the total exposure might be repaid prematurely within the considered time period. This situation is quantified by the methods for full and partial prepayments.

Probability of default:

- The PDs are specified for the relevant time horizon (one year or lifetime). In particular, there is an adaption for maturities below one year.
- PDs are defined for all risk-relevant sub-portfolios (like business, private, or restructured clients), and depend on several client characteristics (like the risk classification for business clients).
- PDs are specified as point-in-time (PiT) forecasts, that is, they take into account the macroeconomic outlook of the upcoming period, and time trend.
- The uncertainty inherent in the macroeconomic outlook of the upcoming period is addressed by considering several macroeconomic scenarios, using them to derive alternative PiT PD forecasts, and applying a weighted average of them as the final parameter for the LLP calculation.

Loss given default:

- LGDs are specified by client exposure size classes. The estimates are averages of cured and non-cured and of collateralized and non-collateralized loss defaulted exposures.¹
- As PDs, LGDs are specified as weighted averages of PiT forecasts based on different scenarios of the macroeconomic outlook.

Loans and advances to customers

Loans and advances to customers are recorded when the Group and Bank advances money to purchase or originate a loan due from a customer. Based on the business model and the cash flow characteristics, the Group and Bank classifies loans and advances to customers into AC category.

Impairment allowances are determined based on the forward-looking ECL models. Note 29 provides information about inputs, assumptions and estimation techniques used in measuring ECL, including an explanation of how the Group and Bank incorporates forward-looking information in the ECL models.

Increase of loss allowances

For the recognition of loss allowances, a three-stage model is used based on expected credit losses.

- Stage 1: All financial assets are generally classified as “Stage 1” at initial recognition except for purchased or originated credit impaired (POCI) assets which are treated and reported separately within Stage 3. The Group and Bank establishes loss allowances in an amount equivalent to the 12 month expected credit losses, insofar as there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition. For exposures with a remaining maturity of less than 12 months, the used probability of default (PD) reflects the remaining maturity.
- Stage 2: If the credit risk increases significantly, then “Stage 2” classification is assigned, and loss allowances are established in an amount equivalent to the lifetime expected credit losses.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

- Stage 3: Defaulted financial assets are assigned to “Stage 3” and loss allowances are likewise established in an amount equivalent to the lifetime expected credit losses considering a 100% probability of default (lifetime ECL credit impaired). For significant exposures, risk provisioning is determined on the basis of recoverable cash flows. For insignificant exposures, loss allowances are determined on the basis of portfolio-based parameters. Stage 3 also includes financial assets which are already impaired at initial recognition (“POCI”). These are measured initially at fair value and without loss allowances. Regardless of future changes in the credit risk, POCI assets remain in Stage 3 until their disposal.

This model outlines three stages based on changes in the exposure’s credit risk since the date of initial recognition.

Stage 1 includes exposures that have not had a significant increase in credit risk since initial recognition or that have low credit risk at the reporting date, including those that transfer back from Stage II due to decrease in credit risk. For these exposures, one-year expected credit losses are recognised in the profit or loss and a loss allowance is established. One-year expected losses refer to the expected credit losses that result from default events possible within 12 months after the reporting date.

Stage 1 comprises financial assets for which credit risk has not significantly increased since initial recognition as well as those showing low credit risk as of the reporting date or for which no triggers for Stage 2 or 3 allocation apply. Assets are allocated in Stage 1 upon initial recognition except for purchased or originated credit impaired (POCI) assets which are treated and reported separately within Stage 3. For assets in Stage 1, the expected credit losses arising from possible default events within the 12 months following the reporting date (12 month ECL) are recognised as expenses. For exposures with a remaining maturity of less than 12 months, the used probability of default (PD) reflects the remaining maturity.

Credit exposures are not considered to have low credit risk simply because of the value of collateral if the loan would not be considered low credit risk without that collateral. Loan contracts are also not considered to have low credit risk simply because they have a lower risk of default than other credit products or relative to the credit risk of the jurisdiction within which an entity operates.

All exposures in this stage consist of the portfolio that does not show any signs of increased credit risk

Stage 2 includes exposures that have had a significant increase in credit risk since initial recognition (unless they have low credit risk at the reporting date) and there is no objective evidence of impairment. For these assets, lifetime expected losses are recognised. Lifetime expected losses are the expected credit losses that result from all possible default events over the expected life - maturity of a loan.

Stage 2 comprises financial assets for which credit risk has significantly increased since initial recognition, but for which there is no objective indication of impairment. This assessment takes account for appropriate and plausible information. Loss allowances are established in an amount equivalent to the expected credit losses over the entire remaining maturity, i.e. lifetime expected losses (lifetime ECL not credit impaired).

The significant increase in credit risk is established based on both quantitative and qualitative information

Based on the comparison of the remaining lifetime PD of an exposure at each reporting date against its remaining lifetime PD at the date of origination. The loss parameters are based on the internal risk classification system for the rated exposures. A SICR occurs if the difference in PDs exceeds a pre-defined threshold (the threshold is specified as a separate parameter, predetermined threshold for each risk class is set as 2.5) and the respective asset will be transferred from Stage 1 to Stage 2. Inversely, a transfer from Stage 2 to 1 is possible when the associated credit risk is reduced significantly.

When at least one of the following events is detected:

- customer is in arrears more than 30 days (including PAR 30 during month) but less than 90 days

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

- significant worsening of the financial situation of the customer resulting in a downgrade of the risk classification to 6 or 7
- standard or watch restructuring event(s)

After being transferred into Stage 2, the lifetime expected credit loss must be determined.

Stage 3 includes exposures that have objective evidence of impairment at the reporting date. For these assets, lifetime expected losses are recognised and interest revenue is calculated on the net carrying amount (gross carrying amount adjusted for the loss allowance).

Stage 3 includes all exposures that are credit impaired as of the reporting date. The respective calculation of loss allowances is performed based on the lifetime expected credit losses considering a 100% probability of default (lifetime ECL credit impaired).

An exposure is considered as credit impaired and transferred to Stage 3 when the following or similar characteristics apply at the reporting date:

- client is in arrears more than 90 days
- qualitative and quantitative criteria based on which the bank considers the clients' unlikelihood to pay in full without realising collateral
- client is assigned to Risk Classification 8
- impaired restructuring event(s)
- bankruptcy procedure is initiated
- the bank has started legal proceedings against the client
- credit fraud event
- other signs of impairment indicating that full repayment from the client cannot be expected.

After being transferred into Stage 3, the lifetime expected credit loss must be determined.

Individually insignificant credit exposures

For individually insignificant credit exposures showing signs of impairment, an individualised impairment test is typically not performed, as the operational costs do not justify an extensive impairment test for each of these clients. Instead, the assessment of expected losses is based on the methodology as defined in the Description of the credit risk model for LLPs. Only in exceptional cases may the bank perform an impairment test for individually insignificant credit exposures through an assessment for specific individual impairment.

Individually significant credit exposures are monitored by the respective Credit Committee and Business Client Adviser or Credit Analyst. For such credit exposures, the committee assesses whether objective evidence of impairment exists, i.e.:

- An impaired restructuring event
- The bank has initiated court procedures.
- Bankruptcy proceedings have been initiated.
- Past due days in arrears of 90 days.
- A credit fraud event.
- A downgrade of risk classification to 8 for all clients with small and medium credit exposures.
- Originated Credit Impairment exposures (POCI) at initial recognition.
- Other signs of impairment.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

For individually significant exposures a discounted cash flow approach is applied in order to calculate the respective ECL. Expectations regarding both the timing and the amount of future cash flows are conservative and adequately reflects the uncertainties of the future. In the assessment and measurement of ECL the Group and Bank is using at least two different scenarios based on forward-looking information including macroeconomic factors. This concerns any net expected future payments from the customer and its guarantor(s), as well as expected net recoveries on collateral. The expected direct costs of collateral recoveries is based on actually incurred costs in previous, comparable cases as well as on external standards such as established costs for presenting cases to the court, execution costs as percentages of the collateral value etc. The expected cash inflows from the customer or its guarantor(s) are based on the assessment of the payment capacity of the respective customer or guarantor(s). Additionally, in using multiple scenarios, the client's payment capacity should be affected by one or several relevant macroeconomic indicators.

In cases where a relevant financial analysis showing the payment capacity of the customer or guarantor(s) is not available, only cash flows from collateral are assumed. The amount that can be recovered on collateral and the expected time until recovery is estimated based on the previous relevant experience of the Bank with collateral enforcement on comparable collateral items and forward looking information formed on projected macroeconomic data and the forecasted collateral price. At least two different scenarios are used for focused cash flows received from collateral sales.

If the Bank's internal data is not reliable or comparable enough, the Bank uses sufficient and reliable information from external sources that supports the assumptions used for the timing and value of expected future cash flows from collateral.

Risk classification process

The risk classification system for small and medium clients comprises an important part of the process for determining an increase in credit risk and, consequently, the classification of the loan portfolio. Prior to initial disbursement, each credit exposure is assigned one of the risk classes – 1 to 8 (1 being the best and 8 the worst). Assigning a risk class implies an extensive analysis of multiple qualitative and quantitative criteria at client level, which are assessed in regular basis to identify the increase in credit risk through the classes.

ProCredit grants new loan exposures to performing clients. Additional exposures for clients with risk classification 6, 7 or 8 are not allowed.

	Underperforming loan portfolio	Default loan portfolio
At 31 December 2019	3.3%	2.8%
At 31 December 2018	2.3%	2.7%

According to the policies of the Bank, usually only short-term credit exposures may be issued without being well collateralised. Credit exposures with a higher risk profile are always covered with solid collateral, typically real estate.

The Group and Bank's policy on the treatment of repossessed property requires that all goods obtained due to customers' defaults be sold to third parties in order to avoid any conflict of interest arising from the below-market valuation of collateral. Also, repossessed property is sold at the highest possible price via public auction, and any remaining balance after the payment of principal, interest and penalty is credited to the customer's account. Most repossessed property consists of land and buildings. A smaller part is composed of inventory, equipment and vehicles.

The structure of the loan portfolio is regularly reviewed by the Credit Risk Department, in order to identify potential events which could have an impact on large portion of the loan portfolio (common risk factors) and, if necessary, limit the exposure towards certain sectors of the economy.

PROCREDIT BANK GROUP

Notes to the financial statements - 31 December 2019

The Group's and Bank's loan portfolio (gross) grouped according to the common risk factors is as follows:

in '000 GEL At 31 December 2019	Wholesale and Trade	Agriculture, forestry and fishing	Production	Transportation and storage	Other economic activities	Housing	Investment loans	Others	Total
< 50,000 USD	24,050	3,020	11,220	2,769	26,493	33,385	3,203	129	104,269
50,000 to 250,000 USD	136,278	16,944	60,433	12,047	132,138	67,980	351	-	426,171
>250,000 USD	181,180	18,629	81,338	7,186	272,475	2,432	-	-	563,240
Total	341,508	38,593	152,991	22,002	431,106	103,797	3,554	129	1,093,680

in '000 GEL At 31 December 2018	Wholesale and Trade	Agriculture, forestry and fishing	Production	Transportation and storage	Other economic activities	Housing	Investment loans	Others	Total
< 50,000 USD	31,614	2,655	11,801	3,562	29,158	36,573	3,405	225	118,993
50,000 to 250,000 USD	145,150	14,105	61,871	14,961	145,519	71,029	340	-	452,975
>250,000 USD	169,598	29,737	69,200	2,849	203,609	2,851	-	-	477,844
Total	346,362	46,497	142,872	21,372	378,286	110,453	3,745	225	1,049,812

The Group and Bank follows a guideline that limits concentration risk in its loan portfolio by ensuring that large credit exposures (those exceeding 10% of regulatory capital) must be approved by the Parent's Credit Risk Committee and Supervisory Board. No single large credit exposure may exceed 25% of the Group and Bank's regulatory capital.

Larger credit exposures are analysed and monitored, both by the responsible employees through regular monitoring activities enabling early detection of risks, and through the regular reviews carried out by the Credit Committee. Information about related parties of the borrowers is typically collected prior to lending.

Expected credit loss model requires the recognition of expected credit losses in a timely manner to ensure that the amount of expected credit losses recognised at each reporting date reflects the changes in the credit risk of the financial instruments.

As such, the model is forward-looking and it replaces the incurred loss model for recognition of credit losses, by recognising credit losses not necessarily triggered by a potential loss event.

Specifically, the model addresses the IFRS 9 requirements on measurement of expected credit losses based on reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort, including historical, current and forecasted information. This model outlines three stages based on changes in the exposure's credit risk since the date of initial recognition.

Credit risk from interbank placements and issuer risk

Conceptual risk management framework

The objective of counterparty and issuer risk management is to prevent the Group and Bank from incurring losses caused by the unwillingness or inability of a financial counterparty (e.g. a commercial bank) or issuer to fulfil its obligations towards the Group and Bank. This type of risk is further divided into:

- principal risk: the risk of losing the amount invested due to the counterparty's failure to repay the principal in full on time;
- replacement risk: the risk of loss of an amount equal to the incurred cost of replacing an outstanding deal with an equivalent one on the market;

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

- settlement risk: the risk of loss due to the failure of a counterparty to honour its obligation to deliver assets as contractually agreed;
- issuer risk: the probability of loss resulting from the default and insolvency of the issuer of a security;
- market price risk: the risk of loss due to the drop of the market value of securities as interest rates increase.

Counterparty and issuer risks evolve especially from the Group and Bank's need to invest its liquidity reserve, to conclude foreign exchange transactions, or to buy protection on specific risk positions. Excess liquidity is placed in the interbank market with short maturities, typically up to three months. Foreign exchange transactions are also concluded with short maturities, typically up to two days. Derivative contracts, which are used to protect the Group and Bank against foreign currency risk, may have maturity of up to one year. Furthermore, as a result of the Group and Bank's efforts to finance its lending activities with retail deposits, there is also an exposure towards the NBG. This is because the NBG requires banks operating in its territory to hold a mandatory reserve on a NBG account, the size of which depends on the amount of deposits taken from customers or other funds used to fund the Group and Bank's operations.

The counterparty and issuer risks are managed according to the Counterparty Risk Management Policy (incl. Issuer Risk), which describes the counterparty/issuer selection and the limit setting process, as well as by the Treasury Policy, which specifies the set of permissible transactions and rules for their processing. As a matter of principle, only large international banks of systemic importance and, for local currency business, local banks with a good reputation and financial standing are eligible counterparties. As a general rule, the Group and Bank applies limits of up to 10% of its regulatory capital for exposures to banking groups in non-OECD countries and up to 25% for those in OECD countries with maximum remaining maturity of 3 months. Higher limits and longer maturities are subject to approval by the Parent's General Risk Management Committee.

The Asset Liability Committee (ALCO) ensures that every counterparty is subject to a thorough analysis, typically conducted by the General Risk Unit in collaboration with the Compliance and Anti-Money Laundering (AML) Unit. If the counterparty is approved, a limit for the maximum exposure is set.

According to the Counterparty Risk Management Policy the Group and Bank is not supposed to conduct any speculative trading activities. However, for liquidity management purposes, the Group and Bank is allowed to buy and hold securities (treasury bills and certificates of deposits). The inherent issuer risk is managed by the provisions of the Treasury Policy. Among other requirements, the policy stipulates that the securities in GEL should preferably be issued by the Government of Georgia or the NBG, or in case of foreign currency by international and/or multinational institutions with very high credit ratings (i.e. an international rating of AA- or better).

The following table provides an overview of the types of counterparties and issuers with whom the Group and Bank concludes transactions.

in '000 GEL	2019	In %	2018	In %
Banking groups	83,489	29%	32,142	13%
OECD banks	43,370	15%	15,795	6%
Non-OECD banks	40,119	14%	16,347	7%
NBG	197,312	69%	216,948	75%
Mandatory reserve	175,926	62%	170,806	67%
Other exposures	21,386	7%	46,142	8%
Government of Georgia	4,924	2%	4,943	12%
Treasury bills	4,924	2%	4,943	12%
Total counterparty and issuer exposure	285,725	100%	254,033	100%

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The exposure to the NBG is primarily related to the mandatory reserve requirement which makes up 62% (2018: 67%) of the Group's and Bank's counterparty and issuer exposure. The distribution of the NBG and government exposures across currencies can be seen in the following table:

in '000 GEL

31 December 2019	GEL	EUR	USD	Total
NBG	21,274	44,380	131,658	197,312
Mandatory reserve	-	44,331	131,595	175,926
Balances at NBG excluding mandatory reserves	4,281	49	63	4,393
Certificates of deposits of NBG	16,993	-	-	16,993
Government of Georgia	4,924	-	-	4,924
	26,198	44,380	131,658	202,236

in '000 GEL

31 December 2018	GEL	EUR	USD	Total
NBG	45,317	35,122	136,509	216,948
Mandatory reserve	-	34,304	136,502	170,806
Balances at NBG excluding mandatory reserves	20,493	818	7	21,318
Certificates of deposits of NBG	24,824	-	-	24,824
Government of Georgia	4,943	-	-	4,943
	50,260	35,122	136,509	221,891

(b) Liquidity risk

“Liquidity risk” is the risk that the Group and Bank will encounter difficulty in meeting obligations associated with its financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. Liquidity risk arises from mismatches in the timing and amounts of cash flows, which is inherent to the Group's and Bank's operations and investments.

The liquidity risk management (LRM) system is tailored to the specific characteristics of the Group and Bank. Portfolio of loans given comprises of large number of short and medium-term exposures to small and medium sized businesses. The majority of the loans are disbursed as annuity term loans and have low default rates. This leads to highly diversified, reliable cash inflows. The usage of financial markets instruments is low. All of these factors limit possible liquidity risk concentrations and warrant a relatively simple and straightforward LRM system.

Liquidity risk in the narrowest sense (risk of insolvency) is the danger that the Group and Bank will no longer be able to meet its current and future payment obligations in full, or in a timely manner. Liquidity risk in a broader sense (funding risk) is the danger that additional funding can no longer be obtained, or can only be obtained at increased market interest rates.

The ALCO determines the liquidity strategy of the Group and Bank and sets the liquidity risk limits. The Treasury and Cash Management Unit manage the Group and Bank's liquidity on a daily basis and is responsible for the execution of the ALCO's decisions. Compliance with strategies, policies and limits are constantly monitored by the General Risk Unit.

In addition to the requirements set by the local regulatory authorities, the standards that the Group and Bank applies in this area are guided by the Liquidity Risk Management Policy and the Treasury Policy. Both policies were first implemented by the Group and Bank in 2009 and are updated on an annual basis. These policies are also in line with the Principles for Sound Liquidity Risk Management defined by the Basel Committee on Banking Supervision EU regulation 575/2013 [Capital Requirement Regulation -CRR] and EU directive 2013/36/EU [Capital Requirement Directive - CRD IV]. Limit breaches and exceptions to these policies are subject to decisions of the Parent's ALCO and Parent's General Risk Management Committee.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The Treasury and Cash Management Unit manages liquidity on a daily basis using a cash flow analysis tool. This tool is designed to provide a realistic picture of the future liquidity situation. It includes assumptions about deposit and loan developments and helps to forecast liquidity risk indicators.

The key tools for measuring liquidity risks includes a forward looking liquidity gap analysis, which shows the contractual maturity structure of assets and liabilities and estimates future funding needs based on certain assumptions.

Starting with the estimation of future liquidity in a normal financial environment, the assumptions are increasingly tightened in order to analyse the Group and Bank's liquidity situation in adverse scenarios (stress tests). Based on the gap analyses, a set of key liquidity risk indicators and early warning indicators are calculated on daily and monthly basis and are closely monitored.

The main indicator of short-term liquidity is the sufficient liquidity indicator (SLI), which compares the amounts of assets available and liabilities assumed to be due within the next 30 days. The indicator must be above 1, which implies that the Group and Bank has sufficient funds to repay the liabilities simulated to be due within the next 30 days. This is complemented by the indicators, which was implemented in 2018 – "survival period", which is the time-period during which the bank can meet all its payments due without needing to generate additional (i.e. still not contracted) funds, i.e. the period within which the bank does not have negative liquidity gaps in any of the time-buckets. The defined minimum survival period limits is at least 90 days on total currency level, as well as on total hard currency level and local currency level.

The Group and Bank also analyses its liquidity situation from a more structural perspective, taking into account the liquidity gaps of the later time buckets and additional sources of potential liquidity. The respective key indicator is defined as the Liquidity Position. This analysis also takes into account credit lines which can be drawn by the Group and Bank with some time delay, and other assets which take some time to liquidate.

In addition to prescribing the close monitoring of these early warning indicators, the Liquidity Risk Management Policy also defines reporting triggers related to interbank market indicator, negative short-term liquidity gap, deposit concentration and Liquidity Coverage Ratio (set forth under Basel III). If one of the reporting triggers is passed the ALCO and the Parent's ALCO or General Risk Management Committee must be involved in decisions on appropriate measures.

In order to safeguard the liquidity of the Group and Bank even in stress situations, the potential liquidity needs in different scenarios are determined. The result is analysed and on this basis the Group and Bank's liquidity reserve target is determined by the ALCO. The results of these stress tests are also used to determine liquidity standby lines provided by the Parent to the Group and Bank if necessary.

The Group and Bank also aims to diversify its funding sources. Depositor concentrations are monitored in order to avoid dependencies on a few large depositors.

The Group and Bank also minimises its dependency on the interbank market. The Group and Bank's policies stipulate that the total amount of interbank liabilities may not exceed 40% of its available lines and overnight funding may not exceed 4% of total liabilities. Higher limits need to be approved by the Parent's ALCO.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The following tables show the remaining contractual maturities of the undiscounted financial assets and financial liabilities. The remaining contractual maturity is defined as the period between the reporting date and the contractually agreed due date of the asset or liability, or the due date of a partial payment under the contract for an asset or liability.

in '000 GEL At 31 December 2019	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 12 months	1 -5 years	More than 5 years	Total gross amount inflow (outflow)	Carrying amount
Non-derivative Financial Assets							
Cash and balances with the NBG (including mandatory reserve)	196,263	7,043	33,056	23,070	3,477	262,909	262,909
Due from banks	83,489	-	-	-	-	83,489	83,489
Loans and advances to customers	32,686	74,340	315,232	622,205	251,396	1,295,859	1,070,120
Investments in debt securities	17,000	-	5,007	-	-	22,007	21,917
Other financial assets	4,518	-	-	-	-	4,518	4,518
Total Financial Assets	333,956	81,383	353,295	645,275	254,873	1,668,782	1,442,953
Non-derivative Financial Liabilities							
Due to banks	1,218	69,189	-	-	-	70,407	70,407
Customer accounts	492,590	31,745	149,003	103,992	15,666	792,996	767,297
Other borrowed funds	4,550	6,732	41,552	347,697	57,504	458,035	406,707
Other financial liabilities	977	168	-	-	-	1,145	1,145
Lease liability	48	-	236	1,221	1,585	3,090	2,938
Subordinated debt	-	-	3,849	13,060	49,509	66,418	45,314
Derivative liabilities							
- Inflow	-	142,646	-	-	-	142,646	-
- Outflow	-	(143,205)	-	-	-	(143,205)	1,258
Total Financial Liabilities	499,383	107,275	194,640	465,970	124,264	1,391,532	1,295,066
Liquidity Gap	(165,427)	(25,892)	158,655	179,305	130,609		
Cumulative Liquidity Gap, excluding credit related commitments and guarantees	(165,427)	(191,319)	(32,664)	146,641	277,250		
Credit related commitments and guarantees	(97,422)	-	-	-	-	(97,422)	

in '000 GEL At 31 December 2018	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 12 months	1 -5 years	More than 5 years	Total gross amount inflow (outflow)	Carrying Amount
Non-derivative assets Financial Assets							
Cash and balances with the NBG (including mandatory reserve)	279,212	7,119	30,723	18,206	3,388	338,648	338,648
Due from banks	32,164	-	-	-	-	32,164	32,143
Loans and advances to customers	38,642	72,075	293,429	638,859	186,521	1,229,526	1,023,256
Investments in debt securities	8,697	18,893	2,608	-	-	30,198	29,767
Other financial assets	4,120	-	-	-	-	4,120	4,120
Derivative assets							
- Inflow	-	-	56,668	-	-	56,668	-
- Outflow	-	-	(55,240)	-	-	(55,240)	(224)
Total Financial Assets	362,835	98,087	328,188	657,065	189,909	1,636,084	1,427,934
Non-derivative Financial Liabilities							
Due to banks	18,991	13,810	39,397	-	-	72,198	71,608
Customer accounts	462,310	29,371	126,766	75,118	13,977	707,542	696,377
Other borrowed funds	35,320	36,877	60,187	295,227	37,375	464,986	457,234
Other financial liabilities	1,130	-	-	-	-	1,130	1,130
Subordinated debt	-	661	45,563	12,289	49,757	108,270	82,978
Total Financial Liabilities	517,751	80,719	271,913	382,634	101,109	1,354,126	1,309,327
Liquidity Gap	(154,916)	17,368	56,275	274,431	88,800		
Cumulative Liquidity Gap, excluding credit related commitments and guarantees	(154,916)	(137,548)	(81,273)	193,158	281,958		
Credit related commitments and guarantees	(65,328)	-	-	-	-	(65,328)	

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The Group/Bank's capability to discharge its liabilities relies on its ability to realize an equivalent amount of assets within the same period of time.

As at 31 December 2019, total current accounts within 'Customer accounts' amounted to GEL 224,775 thousand (2018: GEL 221,694 thousand). Within amounts of the customer accounts for the period of the preceding two years on a monthly basis, current accounts end-of-month balances have not fallen below GEL 117,312 thousand (2018: GEL 141,208 thousand). Significant part of total current accounts represents current accounts from legal entities which historically are of long-term nature.

The Parent's financial risk management team together with the Group/Bank' risk management conducts historical analysis, annually to determine cash flow behavior of customer accounts. Based on the result of this analysis, the outflow rates are applied on customer accounts. The Group/Bank performs regular estimation and stress test analysis of liquidity position for all financial assets and liabilities including customer accounts. Based on expected liquidity analysis Bank maintains robust liquidity position for next 12 months from the date these Financial Statements are authorized for issues. The longer-term liquidity and funding needs are covered in the 5-year business plan.

As at 31 December 2019, the Group and Bank was in compliance with the sufficient liquidity indicator limit set at 1 according to the Liquidity Risk Management Policy as well, as with "survival period" limit set at 90 days.

As mentioned above, the Group and Bank also performs stress test calculations in order to safeguard its liquidity. The result is analysed and the Group and Bank's liquidity reserve target is determined by ALCO. The results of the stress tests are also used to determine liquidity stand-by lines provided by the Parent to the Group and Bank if necessary.

The Group and Bank aims to rely primarily on customer deposits for its funding. This source is supplemented by funding received from international financial institutions (IFIs), such as the CEB, OeEB, EIB and EBRD which provide earmarked funds under targeted financing programmes (e.g. for lending to SMEs). In order to further diversify its sources of funds, the Group and Bank also maintains relationships with other banks, especially for short-term liquidity lines. In addition, the Parent and also ProCredit Bank Germany provide short- and long-term funding.

In order to maintain a high level of diversification among its customer deposits, the Group and Bank has implemented a deposit concentration indicator, which is the share of deposits of 5 largest non-financial customer depositors or of all non-financial customer depositors having more than 1% share in the total non-financial customer deposit portfolio which can be withdrawn in the next 30 days in the total non-financial customer deposits. Customers excluding financial institutional clients include all private individuals and legal entities, excluding financial institutional clients. Financial institutional clients are the ones which are assigned to the client category "Institutional" and sub-category "Financial and insurance activities".

The table below shows the approximate distribution of funding sources as at 31 December 2019 and 2018. It shows that, as mentioned above, customer deposits are by far the largest source of funds. Other main sources of funding are liabilities to the companies under Parent's control and IFIs.

In %	31 December 2019	31 December 2018
Liabilities to banks	-	1.4%
Customer deposits	59.3%	53.2%
Liabilities to the companies under Parent's control	20.5%	24.4%
Liabilities to IFIs	19.9%	20.9%
Other liabilities	0.3%	0.1%

Overall, the Group and Bank considers its funding sources to be sufficiently diversified, especially given that

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

the bulk of the funds are provided by a large number of customer deposits.

I. Funding risk

The business plan, which is reviewed annually, serves as the basis for determining medium-term funding needs in regard to both equity and debt financing for the Group and Bank. In order to ensure sufficient liquidity at all times, the Parent holds a liquidity reserve, which can be tapped in case of emergency.

The Group and Bank still considers funding risk to be low due to strong reliance on customer deposits as well as the fact that the Group and Bank continues to access funding from various international sources.

(c) Market risk

Market price risk for the Group and Bank is defined as currency risk (i) and interest rate risk (ii).

i. Currency risk

The assets and liabilities of the Group and Bank are denominated in more than one currency. If the assets and liabilities in one currency do not match, the Group and Bank has an open currency position (OCP) and is exposed to potentially unfavourable changes in exchange rates.

Due to the still developing financial market, a history of high inflation and exchange rate fluctuations a considerable part of private savings in Georgia is held in USD or EUR. Also, loans in USD and EUR which are available at (nominally) lower interest rates and have longer maturities (as compared to GEL loans) still play an important role in the financing of many of the country's businesses. As a result, foreign currencies play a major role in the Group and Bank's operations.

Currency risk management is guided by the Foreign Currency Risk Management Policy. This policy was first implemented by the Group and Bank in 2009 and is updated on an annual basis. Its adherence to this policy is constantly monitored by the Parent's financial risk team at the group level, and amendments as well as exceptions to this policy are decided by the Parent's ALCO or General Risk Management Committee.

The Treasury and Cash Management Unit is responsible for continuously monitoring the developments of exchange rates and foreign currency markets. The Treasury and Cash Management Unit also manages the currency positions of the Group and Bank on a daily basis. As a general principle, all currency positions should be kept as low as possible at end-of-day; long or short positions for speculative purposes are not permitted. According to the Treasury Policy, derivatives may only be used for hedging purposes to close positions of the Group and Bank as well as for liquidity purposes. Permissible foreign exchange derivatives are currency forwards (including non-deliverable forwards) and currency swaps. The Group and Bank's foreign currency exposures are monitored and controlled on a daily basis by the Treasury back office and General Risk Unit.

Developments in the foreign exchange markets and the currency positions are regularly reported to the ALCO, which is authorised to take strategic decisions with regard to Treasury activities. In cases where exceptions to the Group and Bank's policy may be necessary or violations to the limits may have occurred, the General Risk Unit reports to the Parent's ALCO or General Risk Management Committee and proposes appropriate measures.

The Group and Bank aims to keep currency positions as low as possible and ensures that an open currency position remains within the limits at all times. For the purpose of currency risk management the Group and Bank has established two levels of control: early warning indicators and limits. In cases where the positions cannot be brought back below 5% of the regulatory capital for a single currency, or 7.5% for the aggregate of all currencies, the bank's ALCO and the Parent's ALCO have to be informed and appropriate measures taken. This mechanism helps to ensure that the Group and Bank's total Open currency position (OCP) does not exceed 10% of regulatory capital. Exemptions from the limit or strategic positions are subject to approval by the Parent's ALCO or General Risk Management Committee.

The Group's OCPs were within the aforementioned limits as at 31 December 2019.

PROCREDIT BANK GROUP
Notes to the financial statements - 31 December 2019

The following significant exchange rates applied during the year:

in GEL	Average rate 2019	Average rate 2018	Reporting date spot rate 31 December 2019	Reporting date spot rate 31 December 2018
USD 1	2.8168	2.5312	2.8646	2.6803
EUR 1	3.1535	2.9899	3.2181	3.0689

The following tables show the distribution of financial monetary assets and liabilities across its material operating currencies:

in '000 GEL					
As at 31 December 2019	EUR	USD	Other currencies	GEL	Total
Assets					
Cash and balances with the NBG (including Mandatory reserve deposits with NBG)	66,175	171,044	1,074	24,616	262,909
Due from banks	632	43,845	-	39,012	83,489
Investments in debt securities	-	-	-	21,917	21,917
Loans and advances to customers	403,164	395,345	-	271,611	1,070,120
Other financial assets	1,202	1,979	-	1,337	4,518
Total financial assets	471,173	612,213	1,074	358,493	1,442,953
Liabilities					
Due to banks	69,834	573	-	-	70,407
Customer accounts	132,595	454,336	475	179,891	767,297
Other borrowed funds	109,718	266,078	-	30,911	406,707
Other financial liabilities	360	88	-	697	1,145
Lease liability	194	2,717	-	27	2,938
Subordinated debt	16,096	29,218	-	-	45,314
Total financial liabilities	328,797	753,010	475	211,526	1,293,808
Net position	142,376	(140,797)	599	146,967	149,145
The effect of derivatives	(143,205)	142,546	100	-	(559)
Net position after derivatives	(829)	1,749	699	146,967	148,586

in '000 GEL					
As at 31 December 2018	EUR	USD	Other currencies	Local currency	Total
Assets					
Cash and balances with the NBG (including mandatory reserve)	73,231	221,671	640	43,106	338,648
Due from banks	1,028	16,149	-	14,966	32,143
Investments in debt securities	-	-	-	29,767	29,767
Loans and advances to customers	180,399	608,542	-	234,315	1,023,256
Other financial assets	1,245	1,199	-	1,676	4,120
Total financial assets	255,903	847,561	640	323,830	1,427,934
Liabilities					
Due to banks	56,610	14,998	-	-	71,608
Customer accounts	116,542	407,602	284	171,949	696,377
Other borrowed funds	11,858	414,488	-	30,888	457,234
Other financial liabilities	546	13	-	571	1,130
Subordinated debt	15,347	67,631	-	-	82,978
Total financial liabilities	200,903	904,732	284	203,408	1,309,327
Net position	55,000	(57,171)	356	120,422	118,607
The effect of derivatives	(55,240)	56,668	-	-	1,428
Net position after derivatives	(240)	(503)	356	120,422	120,035

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

In order to identify maximum expected losses associated with currency fluctuations (USD and EUR), seven years of historical currency movements are statistically analyzed. Historical rate of fluctuation is used to stress the net foreign currency position subject to 99% and 95% confidence levels. 1-year holding period are applied to current currency positions:

in '000 GEL

As at 31 December 2019	95% confidence	99% confidence
Maximum loss (VaR)	(125)	(113)
Average loss in case confidence interval is exceeded	(61)	(57)

in '000 GEL

As at 31 December 2018	95% confidence	99% confidence
Maximum loss (VaR)	(151)	(171)
Average loss in case confidence interval is exceeded	(126)	(138)

ii. Interest rate risk

Interest rate risk specifies the risk that movements in market interest rates will adversely affect the bank's economic value and its interest earnings and eventually capital. Interest rate risk arises from structural differences between the maturities of assets and those of liabilities. The average maturity of loans typically exceeds that of customer deposits, thus exposing the Group to interest rate risk as described above. In order to keep the interest rate risk at acceptable level, the most of the Group's short-term loans are offered at fixed interest rates while loans with longer maturities are disbursed with floating interest rates. Given that financial instruments to mitigate interest rate risks (hedges) are only available for hard currencies such as EUR and USD, this requires the Group to closely monitor interest rate risk.

The Group's and Bank's approach to measuring and managing interest rate risk is guided by the Interest Rate Risk Management Policy.

There are two indicators, which the bank uses for managing interest rate risk: economic value impact and interest earnings indicator.

Economic value risk

The economic value of the bank is the net present value of all future expected cash flows, i.e. the present value of expected cash inflows from assets minus the present value of expected cash outflows from liabilities. The present value of expected cash flows that depend on interest rates from the bank's off-balance sheet items is also considered. Economic value risk is the risk that the net present value of expected cash flows from already contracted interest rate sensitive assets and liabilities will decrease.

The economic value risk is measured by the economic value impact which represents the change in present value of the bank's future cash flows which would result in the case of an interest rate shock. The economic value risk has a longer term perspective and therefore identifies the risk arising from long term re-pricing. The size of the economic value impact depends on the repricing structure and characteristics of interest sensitive assets and liabilities, as well as on the assumed interest rate change

Interest earnings risk

Interest earnings risk considers how changes in interest rate could affect the bank's profitability given its current re-pricing structure. The earnings risk has a near term perspective (up to one year) and therefore identifies the risk arising from shorter term re-pricing mismatches. It is analyzed via a profit and loss (P/L) analysis of interest earnings.

For EUR or USD, a parallel shift of the interest rate curve by +/- 200 bps is assumed. For the local currency, the definition of a shock is derived from historic interest rate volatilities over the last seven deviations from the

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

Interest Rate Risk Policy and violations of interest rate limits are subject to approval by the Parent's General Risk Management Committee.

The Group's interest rate risk position is monitored by the General Risk Management Committee. The indicators are also reported to the Parent's General Risk Management Committee.

Beyond monitoring and limiting interest rate risk in the sense of re-pricing risk, the Group also aims to align the maturities of its assets and liabilities which generate interest earnings and interest expenses.

The table below presents the aggregated amounts of the Group's and the Bank's financial assets and liabilities at carrying amounts, categorised by the earlier of contractual interest re-pricing or maturity dates.

in '000 GEL As at 31 December 2019	Up to 1 month	1 - 3 months	3 - 6 months	6 - 12 months	1 - 5 years	More than 5 years	Non- interest bearing	Total
Assets								
Cash and balances with the NBG (including Mandatory reserve deposits with NBG)	215,657	-	-	-	-	-	47,252	262,909
Due from banks	81,969	-	-	-	-	-	1,520	83,489
Investments in debt securities	16,993	-	4,924	-	-	-	-	21,917
Loans and advances to customers	109,759	111,162	206,908	170,267	352,336	114,767	4,921	1,070,120
Other financial assets	-	-	-	-	-	-	4,518	4,518
Total financial assets	424,378	111,162	211,832	170,267	352,336	114,767	58,211	1,442,95
Liabilities								
Due to banks	-	69,235	-	-	-	-	1,172	70,407
Customer accounts	268,030	27,360	42,168	116,817	71,968	12,266	228,688	767,297
Other borrowed funds	74,493	91,081	8,760	43,744	155,137	29,229	4,263	406,707
Other financial liabilities	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
Lease liability	-	-	-	-	-	-	2,938	2,938
Subordinated debt	-	-	-	-	-	44,736	578	45,314
Total liabilities	342,523	187,676	50,928	160,561	227,105	86,231	238,784	1,293,80
Net interest sensitivity gap	81,855	-76,514	160,904	9,706	125,231	28,536		

in '000 GEL As at 31 December 2018	Up to 1 month	1 - 3 months	3 - 6 months	6 - 12 months	1 - 5 years	More than 5 years	Non- interest bearing	Total
Assets								
Cash and balances with the NBG (including mandatory reserve)	235,539	-	-	-	-	-	103,109	338,648
Due from banks	25,783	-	-	-	-	-	6,360	32,143
Investment securities available-for- sale	8,682	18,523	-	2,380	-	-	182	29,767
Loans and advances to customers	84,705	88,928	149,722	167,202	372,267	151,028	9,404	1,023,256
Other financial assets	-	-	-	-	-	-	4,120	4,120
Total financial assets	354,709	107,451	149,722	169,582	372,267	151,028	123,175	1,427,934
Liabilities								
Due to banks	13,402	13,810	9,207	29,155	-	-	6,034	71,608
Customer accounts	241,444	25,152	32,924	106,977	49,627	12,434	227,819	696,377
Other borrowed funds	53,606	105,058	53,210	12,322	194,468	33,620	4,950	457,234
Other financial liabilities	-	-	-	-	-	-	1,130	1,130
Subordinated debt	-	40,205	-	-	-	42,148	625	82,978
Total liabilities	308,452	184,225	95,341	148,454	244,095	88,202	240,558	1,309,327
Net interest sensitivity gap	46,257	(76,774)	54,381	21,128	128,172	62,826		

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

In quantitative terms, the risks associated with interest rate fluctuations are currently limited by stipulating that the interest rate risk exposure (economic value impact in present value) of the Group and the Bank following an interest rate shock of +/- 200 bps on EUR/USD and historical worst case for local currency, may not exceed 15% of regulatory capital for all currencies. As at 31 December 2019, the Group and the Bank were in compliance with these requirements. Cumulative interest earnings impact for 12 months shows the following figures as at 31 December 2019:

Impact on profit or loss (equals impact on equity)				
	Probable adverse case scenario		Stress scenario	
	2%	-2%	5%	-5%
USD	(3,859)	3,859	(9,647)	9,647
EUR	(70)	70	(176)	176
GEL	(2,607)	2,607	(6,517)	6,517
	(6,536)	6,536	(16,340)	16,340

As at 31 December 2018, the impact of cumulative interest earnings was as follows:

Impact on profit or loss (equals impact on equity)				
	Probable adverse case scenario		Stress scenario	
	2%	-2%	5%	-5%
USD	137	(137)	341	(341)
EUR	1,550	(1,550)	3,875	(3,875)
GEL	3,154	(3,154)	5,272	(5,272)
	4,841	(4,841)	9,488	(9,488)

The scenarios for interest rate sensitivity calculations are taken from Basel regulations.

The Group and Bank monitors interest rates for its financial instruments by each major currency. The table below summarises average interest rates based on reports reviewed by key management personnel:

At 31 December 2019

in % p.a.

	EUR	USD	GEL
Financial assets			
Due from banks	(0.2)	0.59	5.03
Loans and advances to customers	5.35	7.24	11.10

Financial liabilities

Due to other banks	0.63	-	2.50
Customer accounts	0.57	2.60	2.72
Other borrowed funds	2.71	3.38	8.24
Subordinated debt	5.94	8.41	-

At 31 December 2018

in % p.a.

	EUR	USD	GEL
Financial assets			
Due from banks	-	-	7.10
Loans and advances to customers	6.21	7.46	11.02

Financial liabilities

Due to other banks	4.94	5.43	-
Customer accounts	0.56	2.41	2.70
Other borrowed funds	3.71	3.74	8.25
Subordinated debt	5.94	7.19	-

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

iii. Country risk

Country risk is defined as the risk that the Group and the Bank may not be able to enforce rights over certain assets in a foreign country (expropriation risk) or that a counterparty in a foreign country is unable to perform an obligation because specific political, economic or social risks prevailing in that country have an adverse effect on the credit exposures (transfer and convertibility risk). Given the nature of the Group's and the Bank's business and the environment in which it operates, the Group/Bank defines country risk more broadly to refer to the possible adverse impact that significant country-specific external macroeconomic, socio-political or regulatory factors can have on the Group's/Bank's earnings, capital or liquidity. In particular, it includes the risk of direct or indirect government intervention in the business operations of the Group/Bank in the form of nationalisation or seizure of assets, or significant market or regulatory intervention.

The Group's/Bank's business strategy is to focus on meeting the demand for credit exhibited by small and medium businesses in the local market. Therefore, it does not normally enter into cross-border transactions or incur country risks. However, as stated above, for the purpose of financial risk management the Group/Bank may need to enter into cross-border transactions, e.g. for the purpose of investing excess liquidity in bond exposures to highly rated international or multinational institutions.

Broader country risk issues are addressed by, and inherent in the Group's/Bank's policies and methodologies for the management of credit, market, liquidity, counterparty/issuer and operational risk. As cross-border exposures are controlled by the Group's/Bank's and the Parent's risk management functions, the Group/Bank is exposed to country risk only to a limited degree.

(d) Operational risk

The operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people or systems or from external events. This definition includes fraud risk, IT and information security risks, legal risk, reputational risk and outsourcing risk. Policies on operational risk management have been implemented since 2009; they have been approved by the Management of the bank and are updated annually. The principles set forth in the policies are in compliance with the requirements for the standardized approach for operational risk pursuant to CRR, the operational risk management regulations of the National Bank of Georgia, the cybersecurity framework of the National Bank of Georgia and international best practices.

The aim of operational risk management is to detect risks at an early stage and to avoid recurrence of loss events. The main tools utilized are the group-wide Risk Event Database (RED), the annual risk assessments of operational and fraud risks, established Key Risk Indicators (KRI) and the analysis of all new services and processes in a structured procedure, the New Risk Approval (NRA) process.

The Risk Event Database was developed to ensure that all operational risk events identified in the ProCredit group are documented, analyzed and communicated effectively. All ProCredit banks document their risk events using the provided framework, which ensures that adequate attention is paid to the implementation of necessary corrective or preventive measures for reducing or avoiding operational and fraud risk.

In contrast to the ex-post analysis of risk events as recorded in the Risk Event Database, annual risk assessments are systematically performed in order to identify and evaluate key risks and assess the adequacy of the control environment. These two tools complement each other and provide an overall picture of the operational risk profile for ProCredit Bank.

Risk indicators are also used to identify elevated fraud risk in specific areas of banking operations or specific outlets that could be used by potential fraudsters. These indicators are analyzed regularly and where needed preventive measures are agreed on.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

To complete the management of operational risk, all new services need to be analyzed to identify and manage potential risks before implementation (NRA process).

In order to limit IT risks, the ProCredit group has defined standards for IT infrastructure, business continuity and information security. At bank level, ProCredit Bank incorporates the requirements from the National Bank of Georgia into the IT/information security risk management framework. Regular controls of information security and business continuity are part of existing processes and procedures. The bank carries out a classification of its information assets and conducts an annual risk assessment on its critical information assets. The business continuity framework implemented in the bank ensures that these risks are understood by all members of staff that critical processes are identified and that resources are allocated to restore operations, in line with the prioritization of processes.

(e) Anti-money laundering activities

ProCredit Bank attaches great importance to providing transparent and socially responsible banking services. The Group's/Bank's code of conduct and the exclusion list, together form a binding frame of reference for all of our staff members by documenting ProCredit's refusal to enter into business relationships with individuals or companies whose activities are incompatible with the ProCredit group's and the Bank's ethical values.

ProCredit Bank adheres to the uniform policy framework of the Group/Bank Anti-Money Laundering Policy (Group AML Policy) and accompanying group standards and guidelines, all of which are in compliance with German and EU regulatory requirements as well as the guidelines issued by the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) and the Financial Action Task Force (FATF). In addition to applying international standards and best practice in the area of AML, ProCredit Bank complies with national rules and regulations.

The Group/Bank AML framework includes the following central elements:

- The Group/Bank AML team at ProCredit Holding acts as the central unit for the prevention of money laundering, terrorism financing and fraud throughout the ProCredit group. Besides providing the group policy framework and performing AML training measures, Group AML conducts regular controls in ProCredit banks to monitor the implementation of the Group AML Policy.
- The Bank appoints an AML Officer who regularly reports to the Management Board (or the Supervisory Board, if required) of the Bank and to the Group Anti-Money Laundering Officer at ProCredit Holding.
- Constant AML trainings for all Bank employees are conducted, both when staff enter the Bank and on an ongoing basis within the framework of the Bank's training plan, in accordance with the Group AML Policy.
- In accordance with the Group Customer Due Diligence (CDD) Standard, ProCredit Bank applies strict Know Your Customer (KYC) rules in its customer due diligence procedures.
- The bank maintains a risk classification system for its customers and applies due diligence and monitoring procedures accordingly.
- All customers and transactions of the bank are screened against relevant international sanctions and embargos as well as national and internal lists of politically exposed persons (PEP).
- The risk of money laundering, terrorism financing, fraud and other financial crime is assessed on an annual basis for the whole ProCredit group, allowing identified risks to be addressed and mitigated through specific measures.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

•The bank co-operates with criminal investigation authorities in the country. All activities raising suspicion of money laundering, terrorism financing or financial crime are reported to the responsible Financial Intelligence Units (FIU) as well as to the Group Anti-Money Laundering Officer. On group level, the Group AML Officer co-operates with criminal investigation and law enforcement agencies in Germany and abroad.

ProCredit Bank has established the compliance function, which bears responsibility for adhering to national banking regulations and reports regularly and ad-hoc basis to the Management of the Bank and to the Group Compliance officer.

The Bank is in full compliance with all regulatory requirements concerning the prevention of money laundering and terrorism financing. Moreover, the Bank has implemented the group wide guidelines on the prevention of money laundering and terrorism financing, which in many respects are stricter than the legal requirements prevailing in the country.

30. FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

A number of accounting policies and disclosures require the determination of fair values for financial assets and liabilities. Fair values have been determined for measurement and disclosure purposes. The Group measures fair values using the following fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the measurements:

- Level 1: quoted market price (unadjusted) in an active market for an identical instrument.
- Level 2: inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e., derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques where all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.
- Level 3: inputs that are unobservable. This category includes all instruments where the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are valued based on quoted prices for similar instruments where significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the instruments.

The Group and Bank estimates the fair value of all financial assets and liabilities as at 31 December 2019 and 2018. Results are provided in the following table:

in '000 GEL		2019		2018	
	Level	Carrying value	Fair value	Carrying value	Fair value
Financial assets					
Cash and cash equivalents	Level 2	86,983	86,983	167,842	167,842
Mandatory reserve deposits with NBG	Level 2	175,926	175,926	170,806	170,806
Due from other banks	Level 2	83,489	83,489	32,143	32,143
Loans and advances to customers	Level 3	1,070,120	1,053,398	1,023,256	1,000,294
Other financial assets	Level 3	4,518	4,518	4,120	4,120
Total financial assets		1,421,036	1,404,314	1,398,167	1,375,205

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

in '000 GEL		2019		2018	
	Level	Carrying value	Fair value	Carrying value	Fair value
Financial liabilities					
Due to other banks	Level 2	70,407	70,407	71,608	71,608
Customer accounts					
Current accounts	Level 2	224,775	224,775	221,694	221,695
Savings accounts	Level 2	249,314	249,290	230,271	230,271
Term accounts	Level 3	289,152	294,580	238,302	241,892
Other liabilities to customers	Level 2	4,056	4,056	6,110	6,110
Other borrowed funds	Level 3	406,707	404,146	457,234	443,636
Other financial liabilities	Level 3	1,145	1,145	1,130	1,130
Subordinated debt	Level 3	45,314	45,314	82,978	78,594
Total financial liabilities		1,290,870	1,293,713	1,309,327	1,294,936

The estimates of fair value are intended to approximate the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. However, given the uncertainties and the use of subjective judgment, the fair value should not be interpreted as being realisable in an immediate sale of the assets or transfer of liabilities.

The Group has determined fair values using valuation techniques. The objective of valuation techniques is to arrive at a fair value determination that reflects the price that would be received to sell the asset or paid to transfer the liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The valuation technique used is the discounted cash flow model.

The fair value of floating rate instruments that are not quoted in an active market was estimated to be equal to their carrying amount. The fair value of unquoted fixed interest rate instruments was estimated based on estimated future cash flows expected to be received discounted at current interest rates for new instruments with similar credit risk and remaining maturity. In case observable market rates are not available to determine the fair value of financial liabilities measured at amortized cost, the Parent's Treasury rates are used as an input for a discounted cash flow model. The Parent's Treasury rates are determined considering the cost of capital depending on currencies and maturities plus a risk margin that depends on an internal risk rating for each institution. These internal rates are regularly compared to those applied for third party transactions.

Where available, the fair value of loans and advances is based on observable market transactions. Where observable market transactions are not available, fair value is estimated using the Group's own fair value model, such as the discounted cash flow technique. Input using the valuation technique includes expected lifetime credit losses, interest rates and prepayment rates. The fair value of deposits from banks and customers is estimated using discounted cash flow techniques, applying the rates that are offered for deposits of similar maturities and terms. The fair value of deposits payable on demand is the amount payable at the reporting date.

31. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

The Group/Bank has outstanding commitments to extend credit. These commitments take the form of approved loans limits and overdraft facilities. The Group/Bank provides financial guarantees and letters of credit to guarantee the performance of customers to third parties. These agreements have fixed limits and generally extend for a period of up to five years.

The Group/Bank applies the same credit risk management policies and procedures when granting credit commitments, financial guarantees and letters of credit as it does for granting loans and advances to customers.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

in '000 GEL

As at 31 December	2019	2018
Financial guarantees and stand-by letters of credit	12,850	10,149
Performance guarantees	35,613	28,948
Commitments to extend credit:		
- Original term to maturity of one year or less	28,603	11,710
- Original term to maturity of more than one year	20,356	14,521
Total	97,422	65,328

As at 31 December 2019 the Group/Bank allocates commitments to extend credit, financial guarantees and stand-by letters of credit in Stage 1 and 2 for the purposes of identifying expected credit loss under IFRS 9 (1 January 2018: Stage 1 and 2). The Group/Bank calculates ECL of performance guarantees according to IAS 37. Management estimates that ECL is immaterial at reporting dates. The table discloses the nominal principal amounts of contingent liabilities, commitments and guarantees, i.e. the amounts at risk, should contracts be fully drawn upon and clients default. The management believes that a significant portion of guarantees and commitments will expire without being drawn upon; therefore the total of the contractual amounts is not representative of future liquidity requirements.

Tax legislation

The taxation system in Georgia is relatively new and is characterised by frequent changes in legislation, official pronouncements and court decisions, which are sometimes unclear, contradictory and subject to varying interpretation. In the event of a breach of tax legislation, no liabilities for additional taxes, fines or penalties may be imposed by the tax authorities after three years have passed since the end of the year in which the breach occurred.

These circumstances may create tax risks in Georgia that are more significant than in other countries. Management believes that it has provided adequately for tax liabilities based on its interpretations of applicable Georgian tax legislation, official pronouncements and court decisions. However, the interpretations of the relevant authorities could differ and the effect on these financial statements, if the authorities were successful in enforcing their interpretations, could be significant.

Litigation

In the ordinary course of business, the Group/Bank is subject to legal actions and complaints. Management believes that the ultimate liability, if any, arising from such actions or complaints will not have a material adverse effect on the financial condition or the results of future operations of the Group/Bank.

32. RELATED PARTY TRANSACTIONS

The Group and Bank's immediate parent company is ProCredit Holding AG & Co. KGaA, which produces publicly available financial statements.

Parties are generally considered to be related if the parties are under common control, or one party has the ability to control the other party or can exercise significant influence over the other party in making financial or operational decisions. In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, not merely the legal form. The key management personnel include the executive directors of the Group and Bank and their close family members.

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

The Group and Bank had the following balances outstanding as at 31 December 2019 and 2018 with related parties:

in '000 GEL As at 31 December	Contractual interest rate, p.a.	2019	2018
Assets			
Due from banks			
- Entities under common control	(0.75%) to 1.55 %	36,013	40,213
Loans and advance to customers			
- Key management	12 %	6	31
Due to banks			
- Entities under common control	up to 0.99%	70,434	53,190
Customer accounts			
- Key management	0.0%-4.5%	186	329
Other borrowed funds			
- Parent	2.84%-4.0%	108,435	186,464
- entities under common control	2.6%-4.3%	40,672	37,524
Subordinated debt			
- Parent	5.9%-7.9%	45,314	42,685

Included in the profit or loss for the year ended 31 December 2019 and 2018 are the following amounts which arose due to transactions with related parties:

in '000 GEL	2019	2018
Interest expense		
- Parent	10,919	10,567
- entities under common control	1,943	3,259
- key management	5	11
Fees and commission expenses		
- entities under common control	2,073	1,854
Other operating income		
- Parent	-	8
Personnel expenses		
- Key management	874	1,068
Other administrative expenses		
- Parent	2,544	2,493
- entities under common control	3,851	3,932

The transactions leading to the above balances were made in the ordinary course of business and on substantially the same terms as for comparable transactions with entities or persons of a similar standing or, where applicable, with other employees. The transactions did not involve more than the normal risk of payment defaults nor did they comprise other unfavorable features.

The Bank had the following balances outstanding as at 31 December 2019 and 2018 with its subsidiary:

in '000 GEL As at 31 December	2019	2018
Assets		
Investment in Subsidiaries		
- Subsidiary	6,100	6,100
Liability		
Customer accounts		
Subsidiary	4,089	3,317

PROCREDIT BANK GROUP**Notes to the financial statements - 31 December 2019**

33. EVENTS AFTER THE END OF THE REPORTING PERIOD**Subsequent events – the COVID-19 outbreak****(i). General overview**

On 11 March 2020, the World Health Organisation (WHO) declared the COVID-19 coronavirus pandemic. The first case in Georgia was officially reported on 26 February 2020. As measures against spreading of the virus, Government of Georgia imposed various restrictions over activities within the country. The restrictions imposed at various times include ban on all cross-border travel, restriction over all travel within the country during specific hours, closing of all public transport, stopping all commercial activity except those which can be done distantly from home as well as except specific business (groceries, pharmacies, commercial banks, gas stations, post offices etc.). The restrictions imposed by Government of Georgia do not apply to any of the Bank's operations. The Bank continues work in under the business continuity plan with personnel assigned to either of the two offices and working remotely from home as much as possible.

(ii). Changes in regulatory requirements

As response to the existing crisis, the National Bank of Georgia ("NBG") took several actions aiming at alleviating the negative financial and economic challenges created by the global COVID-19 pandemic in Georgia. The following NBG actions may potentially have effect on the Bank's operations:

- in order to stabilize sudden increase in foreign exchange rates (GEL/USD peak rate of 3.4842 was recorded on 27 March 2020), NBG sold USD 100 million on local market during March 2020;
- coordinated Georgian banks' initiative to provide voluntary grace period of three months to most of commercial banks' retail and small business borrowers within the country. In parallel to slightly amplified drawdowns of deposits for household cash needs, this initiative has further stressed the GEL liquidity in the financial sector. To address it, NBG started to offer FX swaps to commercial banks and microfinance organizations, up to USD 200 million for each sector;
- softened regulatory requirements for commercial banks, including softening certain requirements for capital adequacy and liquidity ratios. This will allow banks to use existing buffers to support customers in the current financially stressed circumstances, to continue normal business activities to the extent possible. Liquidity coverage ratio (LCR) requirements (for local and foreign currency, as well as total requirement) may as well be revisited and reduced, if necessary;
- imposed general provisions for possible credit losses for each bank individually;
- is not going to impose any monetary sanctions in case of breach of economic normative and limits driven by external factors (e.g. reserves, exchange rate depreciation).

(iii). Effect of COVID 19 on the Bank

As part of the Government initiative to provide moratorium on the repayment of loans to customers (principal and interest) to the Bank followed individual approach on a customer's need base. The Bank granted moratorium on the repayments of principal and interest to its customers that were effected based on their request. Around 39% of loans to customers' portfolio has been granted moratorium for the repayment of interest and principal from 3 to 6 months as of the date of this Financial Statements are authorized for issue. The Bank has considered effect of moratorium in its liquidity analysis. In addition, the Bank revised expected credit loss model for updated macroeconomic environment thus resulting in increase of expected credit losses in March 2020.

Management of the Bank also performed stress tests for several possible scenarios to estimate possible downside effects of the pandemic on the Bank's operations on the liquidity. Bank stressed cash flow on customer accounts assuming outflow in the range from 10% to 20% for the next 12 months. In addition the Bank also stressed repayment (inflows) on loans to customers by reducing repayment for the next three months to nil and 50% thereafter for 9 months. The Bank has assessed its liquidity and capital adequacy position for the 12 months from the date these Financial Statements are authorized for issues. Even in the worst case scenario of stress tests the Bank maintains sufficient liquidity and capital adequacy to support continued operations for the foreseeable future.

PROCREDIT BANK GROUP
Notes to the financial statements - 31 December 2019

Other

In January 2020 the Group and Bank obtained a loan from EBRD with amount of EUR 15 000 000.

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N200613508



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

31.08.2020 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ლანა მაჭავარიანი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქალაქი თბილისი, შ. რუსთაველის გამზ. N 46, სართული 2

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

(+995) 595 10 16 08

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

47676106136620



მე, ნოტარიუსი ლანა მაჭავარიანი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, შ. რუსთაველის გამზ. #46, სართული 2-ში.
ვაიმეზებ ინგლისური ენის დიპლომირებული მთარგმნელის სოფიო კაპანაძის (დაბადებული: 08.02.1991 წ, დაბადების ადგილი: ქ. თბილისი, პირადი ნომერი: 01008047830, პირადობის მოწმობა № # 113IL59605, გაცემულია 12.06.2015 წ., მცხოვრები: თბილისი, ამაშუკელის 16) ხელმოწერის სინამდვილეს წინამდებარე დოკუმენტის, ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე თარგმანს. თარგმანმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი: დიპლომი M № 19GE000656KAPS001G, გაცემულია 12.08.2019 წ., BRITISH COUNCIL, IELTS TEST მიერ, თარგმანმცოდნეობის საქმის (ინგლისური ენა) სპეციალობით.

მე, თარგმანი გავაფრთხილე თარგმნობის გამომრიცხავი გარემოებებისა და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს, თარგმანმა ჩემს წინაშე განაცხადა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყო ზუსტი თარგმანი. მისთვის ცნობილია, რომ პასუხსაგებს თარგმანის სისწორეზე და ხელი მოაწერა ჩემი თანდასწრებით.
გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური (წინამდებარე დოკუმენტის 1 ეგზემპლარზე შესრულებული 135 ხელმოწერის დამოწმებისათვის) 270 ლარი, (თანახმად საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს დადგენილების #507-ის 31-ე მუხლისა), დარეგისტრაციის საფასური 2 (ორი) ლარი (თანახმად საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს დადგენილების #507-ის 39-ე მუხლისა); _ სულ გადახდილია 272 ლარი და 00 თეთრი.

ნოტარიუსი

ლანა მაჭავარიანი

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეგისტრირებული ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18



