

ბაზისბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2020 წლის 31 დეკემბერი

ბაზისბანკის ჯგუფი

სარჩევი

Page

განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას და დამტკიცებასთან დაკავშირებით 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	4
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	5
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	6
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	8

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები

1	შესავალი	10
2	ჯგუფის საოპერაციო გარემო	11
3	ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	12
4	კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს	33
5	ახალ ან გადამშუშებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა	35
6	ახალი ბუღალტრული განცხადებები	36
7	ფული და ფულის ეკვივალენტები	39
8	სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	40
9	მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	40
10	ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	41
11	ინვესტიციები საემისიო ფასიან ქაღალდებში	48
12	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	48
13	ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	71
14	სადაზღვევო აქტივები	75
15	საინვესტიციო ქონება	75
16	სხვა ფინანსური აქტივები	76
17	სხვა აქტივები	78
18	შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები	79
19	აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება	80
20	გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები (ან გასხვისების ჯგუფები)	81
21	ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	81
22	კლიენტთა ანგარიშები	82
23	სხვა ნასესხები სახსრები	83
24	სადაზღვევო ვალდებულებები	83
25	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	85
26	სხვა ვალდებულებები	86
27	სუბორდინირებული ვალი	86
28	სააქციო კაპიტალი	86
29	წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	87
30	კაპიტალის თითოეულ კომპონენტში აღიარებული სხვა სრული შემოსავალი	88
31	საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები	89
32	საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები	90
33	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	90
34	ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	91
35	მოგების გადასახადი	92
36	დივიდენდები	94
37	დაფინანსების საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია	94
38	ფინანსური რისკების მართვა	95
39	კაპიტალის მართვა	115
40	პირობით ვალდებულებები	117
40	პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)	118
41	ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა	125
42	სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება	126
42	სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)	127
43	ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით	130

ბაზისბანკის ჯგუფი

სარჩევი

44	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის	131
45	აბრევიატურები	135

ბაზისბანკის ჯგუფი

განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისთვის

ბაზისბანკის (შემდგომში „ბანკი“) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბაზისბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების (ერთად „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშს, სრული შემოსავლის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშს და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებებს („კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგები“) ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის სწორად შერჩევა და გამოყენება;
- ინფორმაციის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, წარდგენა იმგვარად, რომ უზრუნველყოს შესაბამისი, სანდო, შედარებადი და გასაგები ინფორმაცია;
- დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება, როდესაც IFRS სპეციფიკური მოთხოვნების შესრულება არ არის საკმარისი საიმისოდ, რომ მომხმარებლებმა შეძლონ გააცნობიერონ კონკრეტული ოპერაციების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ საქმიანობაზე; და
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობის შეფასება.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- შიდა კონტროლის ეფექტიანი და ჯანსაღი სისტემის შექმნა და განხორციელება ჯგუფის მასშტაბით;
- ადეკვატური სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება, რომლებიც საკმარისი იმისთვის, რომ აჩვენოს და ახსნას ჯგუფის ტრანზაქციები და გონივრული სიზუსტით ნებისმიერ დროს გამჟღავნოს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და რომელიც მას საშუალებას აძლევს უზრუნველყოს, რომ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგები შეესაბამება IFRS-ს.
- სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების დასაცავად ისეთი ნაბიჯების გადადგმა, რაც მას გონივრულად აქვს ხელმისაწვდომი; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების პრევენცია და გამოვლენა.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა ჯგუფის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2021 წლის 31 მარტს.

მენეჯმენტის საბჭოს სახელით:

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

31 მარტი 2021

ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

31 მარტი 2021

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ბაზისბანკის აქციონერებს და მენეჯმენტს

დასკვნა

აუდიტი ჩატარდა სს ბაზისბანკის („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით; მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს, რომლებიც მოიცავს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით“. პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი), ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან. ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები. ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.

სხვა საკითხი

ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების აუდიტი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩატარდა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც 2019 წლის 20 მარტს ანგარიშებთან დაკავშირებით დადებითი დასკვნა დაწერა.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად; ის ასევე პასუხისმგებელია ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორცაა მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მოსამზადებლად, რომლებშიც არ იქნება არსებითი უზუსტობები, სულერთია ტყუილის, თუ შეცდომის შედეგად.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, მენეჯმენტის მოვალეობაა, შეაფასოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, გააგრძელოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებდნენ საწარმომ, საჭიროებისას გაამყდენოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო

მეთოდი, თუ მენეჯმენტი არ აპირებს ჯგუფის ან ბანკის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან არ აქვს ამგვარი ქმედების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირები ჯგუფის და ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე არიან პასუხისმგებელი.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით

ჩვენი ამოცანებია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ მთლიანად კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში არსებითი უზუსტობები არ არის, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, და გამოვცეთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არაა იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის მიაკვლევს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოიწვიოს ტყუილმა ან შეცდომამ და არსებითად ითვლება, თუ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, აჩენს გონივრულ მოლოდინს, რომ გავლენას მოახდენს მომხმარებლების მიერ ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებზე დაყრდნობით გაკეთებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარება მოითხოვს, აუდიტის განმავლობაში ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს ტყუილით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამყდავებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამყდავებებში, ან, თუ ასეთი გამყდავებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის ან ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების საერთო პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს, გამყდავებების ჩათვლით; ასევე იმას, წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები მიმდინარე ტრანზაქციებს და მოვლენებს იმგვარად, რომ სამართლიანად იყოს წარმოდგენილი.

- ვიღებთ საკმარის ადეკვატურ აუდიტის მტკიცებულებას ჯგუფის ბიზნეს-ერთეულების ან ბიზნეს-საქმიანობის ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით და ვაყალიბებთ მოსაზრებას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენს დასკვნაზე პასუხს ვაგებთ მხოლოდ ჩვენ.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებთან ვაწარმოებთ კომუნიკაციას, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმვით დასაშვებ და ვადებზე, აუდიტის მნიშვნელოვან დასკვნებზე, მათ შორის აუდიტის დროს აღმოჩენილ შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ხარვეზებზე.

სტიუარტ ლეიტონი
კომპანია Deloitte & Touche LLC სახელით

თბილისი, საქართველო
31 მარტი 2021

ბაზისბანკის ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები

ათასი ლარი	განმ	31 დეკ 2020		31 დეკ 2019	
		ბანკის ინდივიდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდივიდ	კონსოლიდ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	403,190	405,089	246,711	248,700
სავალდ. რეზ. საქ.ერ. ბანკში	8	198,238	198,238	177,989	177,989
მოთხოვნები სხვა ბანკ. მიმართ	9	-	13,424	-	7,186
ინვესტიციები სავალო ფას. ქად.	10	285,333	285,633	202,269	202,569
ინვესტიციები საემისიო ფას. ქად.	11	63	63	63	63
ინვესტიციები შვილ. კომპ.	44	20,796	-	13,097	-
კლიენტებზე გაც. სესხები და ავანს.	12	1,075,253	1,075,253	984,994	984,994
ფინ. ლიზინგი კლიენტებზე	13	-	5,108	-	3,126
დაზღვევიდან მისად. შემოსავლ.	14	-	5,846	-	8,798
საინვესტიციო ქონება	15	-	583	367	959
მოგების გად. მიმდ. ავანსი	35	2,253	2,253	1,472	1,472
სხვა ფინანსური აქტივები	16	1,294	1,334	1,157	1,204
სხვა აქტივები	17	36,044	38,669	28,293	30,615
შენობა-ნაგ. და მოწყობილობა	18	25,796	27,510	26,948	27,016
არამატერიალური აქტივები	18	3,795	3,909	2,033	2,199
აქტივების გამოყენ. უფლ.	19	4,153	4,153	3,536	3,536
სარეალიზ. გრძელვად. აქტივები	20	1,614	1,673	291	486
მთლიანი აქტივები		2,057,822	2,068,738	1,689,220	1,700,912
ვალდებულებები					
ვალდებულ. სხვა ბანკ. მიმართ	21	304,163	304,163	183,984	183,984
კლიენტთა ანგარიშები	22	940,377	938,715	770,050	768,870
სხვა ნასესხები სახსრები	23	477,012	477,012	428,926	428,926
სალიზინგო ვალდებულებები	19	4,812	4,812	3,737	3,737
სადაზღვევო ვალდებულებები	24	-	6,119	-	8,828
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	25	5,918	6,302	2,151	2,557
მოგ.გადას. მიმდ. ვალდებულება	35	3,068	3,075	1,848	1,855
გადავადებული მოგ.გად. ვალდ.	40	586	586	1,010	1,010
ვალდ. და ხარჯ. რეზერვები	26	1,978	2,696	2,638	3,097
სხვა ვალდებულებები	27	16,368	16,368	14,410	14,410
მთლიანი ვალდებულებები		1,754,282	1,759,848	1,408,754	1,417,274
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	28	16,057	16,057	16,057	16,057
საემისიო შემოსავალი	28	74,923	74,923	74,923	74,923
წილ. ინსტრ. გადახ. რეზერვი		1,842	1,842	1,822	1,822
შენ-ნაგ. გადაფას. რეზერვი		9,165	10,003	9,165	9,165
სავალო ვალდ. გადაფას. რეზ. FVOCI-ით	30	173	173	-	-
გაუნაწილებელი მოგება		201,380	205,892	178,499	181,671
მთლიანი კაპიტალი		303,540	308,890	280,466	283,638
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		2,057,822	2,068,738	1,689,220	1,700,912

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2021 წლის 31 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

ბაზისბანკის ჯგუფი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	2020		2019	
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	31	121,705	123,081	114,884	115,468
საპროცენტო ხარჯი	31	(66,830)	(66,773)	(56,394)	(56,031)
ამორტიზებული ღირებულებით გაანგარიშებული ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციის დანაკარგები, რაც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	12	(1,914)	(1,914)	-	-
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმინდა მარჟა საკრედიტო ზარალის რეზერვი		52,961	54,394	58,490	59,437
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმინდა მარჟა საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		43,026	44,360	57,426	58,362
საკომისიო შემოსავალი	32	7,227	7,185	8,473	8,399
საკომისიო ხარჯი	32	(3,165)	(3,165)	(3,368)	(3,368)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		-	2,652	-	3,132
წმ დამდგარი სადაზღ ზარალები		-	(583)	-	(284)
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		-	1,629	-	474
მოგებას გამოკლ. ფინ. დერივატ. გამოწვ. დანაკარგები		(1,243)	(1,243)	-	-
მოგებას გამოკლ. უცხ. ვალუტ. ვაჭრ.გამოწვ. დანაკარგები		4,732	4,732	4,644	4,644
უცხ. ვალუტ. გადაანგარიშ. მოგებას გამოკლ. დანაკარგები		(1,052)	(1,065)	(372)	(372)
კრედიტთან დაკავშ. ვალდებულ. რეზერვი		415	415	(552)	(552)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა	33	2,001	1,967	1,924	1,938
ადმინისტრ. და სხვა საოპ. ხარჯები	34	(28,656)	(31,197)	(30,358)	(32,442)
მოგება დაბეგვრამდე		23,285	25,687	37,817	39,931
მოგების გადასახადის ხარჯი	35	(1,240)	(1,466)	(2,288)	(2,604)
წლის მოგება		22,045	24,221	35,529	37,327
სხვა სრული შემოსავალი					
<i>მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:</i>					
მოგებას გამოკლ ზარალი წლის განმავლობაში, რომლებიც გამოწვეულია FVOCI-ით აღიარებული სავალო ვალდებულებებით წლის განმავლობაში	30	173	173	-	-
<i>მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:</i>					
შენიშვნა-ნაგებობების გადაფასება	30	838	838	-	-
წლის სხვა სრული შემოსავალი		1,011	1,011	-	-
წლის სხვა სრული შემოსავალი სულ		23,056	25,232	35,529	37,327

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2021 წლის 31 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე, ფინანსები

ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში

ბალანსი 2019 წლის 1 იანვარს		16,057	74,923	1,339	-	9,284	147,931	249,536
წლის მოგება		-	-	-	-	-	37,327	37,327
სხვა სრული შემოსავალი	30	-	-	-	-	-	-	-
2019 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	-	-	37,327	37,327
წილ.ინსტრ.გადახდ.დარიცხვებ	29	-	-	483	-	-	-	483
შენობა-ნაგ. გადაფ. ნამეტის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაში დეკლარირებული დივიდენდები	36	-	-	-	-	(119)	140	21
		-	-	-	-	-	(3,729)	(3,729)
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბერს		16,057	74,923	1,822	-	9,165	181,671	283,638
წლის მოგება		-	-	-	-	-	24,221	24,221
სხვა სრული შემოსავალი	30	-	-	-	173	838	-	1,011
2020 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	173	838	24,221	25,232
წილ. ინსტრ. გადახ. დარიცხვები	29	-	-	20	-	-	-	20
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბერს		16,057	74,923	1,842	173	10,003	205,892	308,890

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2021 წლის 31 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე, ფინანსები

ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიში

ათასი ლარი	განმ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით აღიარებული ფას ქაღ გადაფას რეზ	შენ-ნაგებ გადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მოქიანნი კაპიტალი
ბალანსი 2019 წლის 1 იანვარს		16,057	74,923	1,339	-	9,284	146,557	248,162
წლის მოგება (ზარალი)		-	-	-	-	-	35,529	35,529
სხვა სრული შემოსავალი	30	-	-	-	-	-	-	-
2019 წლის სხვა სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	-	-	35,529	35,529
წილ ინსტრ გადახ დარიცხვები	28	-	-	483	-	-	-	483
შენობა-ნაგ. გადაფ. ნამეტის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაში		-	-	-	-	(119)	140	21
დეკლარირ დივიდენდები	36	-	-	-	-	-	(3,729)	(3,729)
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბერს		16,057	74,923	1,822	-	9,165	178,499	280,466
წლის მოგება		-	-	-	-	-	22,045	22,045
სხვა სრული შემოსავალი	30	-	-	-	173	838	-	1,011
2020 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	173	838	22,045	23,056
შენობა-ნაგ. გადაფ. ნამეტის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაში		-	-	-	-	(838)	838	-
წილ ინსტრ გადახ დარიცხვები	28	-	-	20	-	-	-	20
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბერს		16,057	74,923	1,842	173	9,165	201,380	303,540

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2021 წლის 31 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე, ფინანსები

ბაზისბანკის ჯგუფი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები

ათასი ლარი	განმ	2020		2019	
		ბანკის ინდივ	კონსოლიდ	ბანკის ინდივ	კონსოლიდ
ფულადი ნაკ. მოძრ.საოპერაც.საქმ.					
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგ. საპროც. შემოს.		111,816	113,192	114,256	115,872
გადახდ. პროც. გაანგარიშ. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით		(70,286)	(70,229)	(55,536)	(55,173)
მიღებული საკომისიოები		7,298	7,256	8,473	8,399
გადახდილი საკომისიოები		(3,165)	(3,165)	(3,368)	(3,368)
უცხ.ვალ.ვაჭრობიდან მიღ. შემოს.		(1,243)	(1,243)	-	-
სხვა მიღ.საოპერაც.შემოსავალი		4,732	4,719	4,644	4,644
ლიზინგიდან მიღ. ფინ. შემოს.		1,506	1,472	1,924	905
დასაკუთრ.ქონებ.რეალიზაც.მიღ.შემოს.		-	3,907	-	3,818
გადახდილი თანამშრომ.ხარჯ.		-	(1,486)	-	(801)
გადახდ.ადმინისტრ. და სხვა საოპერაც. ხარჯები		-	1,629	-	474
გადახდილი მოგების გადასახადი		3,615	3,615	5,425	5,425
ფულადი ნაკ. მოძრ.საოპერაც.საქმ.		(17,592)	(19,348)	(17,275)	(18,912)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგ. საპროც. შემოს.		(8,294)	(8,911)	(10,414)	(10,774)
გადახდ. პროც. გაანგარიშ. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით		(800)	(1,027)	(3,625)	(4,215)
ფულადი ნაკად. მოძრ. საოპერაც. საქმ. საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულ. ცვლილებებამდე		27,587	30,381	44,504	46,294
წმინდა (ზრდა)/შემცირება:-					
- მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ		10,809	4,571	7,594	408
- კლიენტებზე გაც. სესხები და ავანსები		961	961	(41,859)	(44,996)
- დაზღვევიდან მისაღ. შემოს.		-	1,697	-	(5,290)
- სხვა ფინანსური აქტივები		148	(1,926)	-	-
- სხვა აქტივები		(12,362)	(12,637)	(22,367)	(22,184)
წმინდა ზრდა/(შემცირება):					
- ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		116,647	116,647	(9,081)	(9,081)
- კლიენტთა ანგარიშები		88,263	87,780	2,211	2,212
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები		3,013	2,991	1,219	1,625
- სადაზღვევო ვალდებულებები		-	(1,806)	-	4,815
- სხვა ვალდებულებები		441	552	81,942	87,668
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფული		235,507	229,211	64,163	61,471
ფულადი ნაკ. მოძრ. საინვესტიციო საქმიანობიდან					
ფულის ინექცია შვილობილ კომპანიაში	10	(6,262)	-	(3,000)	-
სავალო ფას. ქალ. გამოსყიდვიდან მიღებული შემოს.	10	114,937	114,937	14,542	14,542
შენიშნულ-ნაგ. და მოწყობ. შესყიდვა	18	(952)	(989)	(2,524)	(2,524)
შენ-ნაგ და მოწყ. გასხვისებიდან მიღ შემოს	18	9	9	-	-
საინვესტიციო ქონების გასხვისება	15	358	367	670	606
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	18	(2,223)	(2,251)	(999)	(999)
საინვესტ საქმ გამოყენებული წმინდა ფული		(86,913)	(80,707)	(32,509)	(30,055)
ფულადი ნაკადები დაფინანსების საქმიანობიდან					
სხვა ნასესხ სახს მიღ შემოს	23	253,971	253,971	290,934	290,934
სხვა ნასესხ.სახს.დაფარვები	23	(267,174)	(267,174)	(217,290)	(217,290)
სუბორდინირ. ვალ.მიღ. შემოს.		-	-	14,383	14,383

ბაზისბანკის ჯგუფი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები

ათასი ლარი	განმ	2020		2019	
		ბანკის ინდივ	კონსოლიდ	ბანკის ინდივ	კონსოლიდ
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(3,729)	(3,729)
სალიზ ვალ პირ თანხის დაფარვა		(1,461)	(1,461)	(1,168)	(1,168)
დაფინანსების საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფული		(14,664)	(14,664)	83,130	83,130
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე		22,549	22,549	1,655	1,655
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		156,479	156,389	116,439	116,201
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		246,711	248,700	130,272	132,499
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	403,190	405,089	246,711	248,700

2020 წლის 31 დეკემბერს და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა შემდეგი უნაღდო ოპერაციები. ეს უნაღდო ტრანზაქციები გამოირიცხა ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშებიდან და ცალკე წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2020	2019
სესხები კლიენტებზე რომლებიც განეტოვდა უზრუნველყოფის დასაკუთრებით	7,782	11,894
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში PPE ფორმით	1,714	-

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2021 წლის 31 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე, ფინანსები

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1 შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის სს “ბაზისბანკისა” და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის (შემდგომში ერთობლივად “ჯგუფი”).

ბანკი დაფუძნდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. სარეგისტრაციო ორგანო: მთაწმინდა-კრწანისის სასამართლო. სარეგისტრაციო ნომერი: 4/5-44, საიდენტიფიკაციო კოდი 203841833. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით და დაარსებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი პირი იყო ბ-ნი მი ენხვა.

აქციონერები	წილები პროცენტულად 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	2020	2019
შპს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co	92.305%	92.305%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.969%	6.969%
სხვა მცირე წილის მფლობელი აქციონერები	0.726%	0.726%

ძირითადი საქმიანობა: ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა კომერციული და საცალო საბანკო ოპერაციების განხორციელება საქართველოში. ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკის (“სებ”) მიერ გაცემული სრული საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე საქმიანობას ახორციელებს 1993 წლიდან. ბანკი დეპოზიტების დაზღვევის სახელმწიფო სქემის მონაწილეა. სქემა შემოღებულ იქნა 2017 წლის 17 მაისს მიღებული „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის“ შესახებ საქართველოს კანონით. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის, ანუ ლიკვიდაციის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების პროცესების დადგომისას, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო იძლევა გარანტიას ფიზიკური პირების დეპოზიტების 100%-იან ანაზღაურებაზე, თითო პიზიკურ პირზე 5 000 ლარამდე თანხით. ბანკს საქართველოში 24 (2019: 24) ფილიალი აქვს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს 470 თანამშრომელი ჰყავდა (2019: 550). აქედან 433 ბანკის თანამშრომელია, 37 შვილობილი კომპანიების (2019: 510 ბანკის და 40 შვილობილების).

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1.

ანგარიშების ვალუტა. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ათასი ქართული ლარით (“ლარი”), სხვაგვარად მითითებულის გარდა.

შვილობილი საწარმოები: წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მოიცავს შემდეგ მთავარ შვილობილ საწარმოს:

სახელი	დაარსების ქვეყანა	მთავარი საქმიანობა	წილი პროცენტულად 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
			2020	2019
Basis Asset Management – Holding LLC	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	100%
სს BB დაზღვევა	საქართველო	დაზღვევა	100%	100%
სს BB ლიზინგი	საქართველო	ლიზინგი	100%	100%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შპს ჰოლდინგი Basis Asset Management "ბაზის ესეთ მენეჯმენტ". კომპანია დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 404417984. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ქონების ფლობა ლიზინგით გასაცემად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჰოლდინგის კაპიტალი იყო 3.8 მილიონი ლარი (2019: 3.8 მილიონი ლარი)

სს BB დაზღვევა (ყოფილი Hualing Insurance "ჰუალინგ დაზღვევა"). დაარსდა 2017 წლის დეკემბერში და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით, და შექმნილია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 406232214. კომპანიის ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობა არის სადაზღვევო ბიზნეს-ოპერაციების წარმოება საქართველოს ტერიტორიაზე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰუალინგ დაზღვევის კაპიტალი 6 მილიონი ლარი იყო (2019: 4.3 მილიონი ლარი) საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურმა 2017 წლის 27 დეკემბრიდან კომპანიაზე გასცა სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1.

სს BB ლიზინგი (ყოფილი BHL Leasing "ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგი") დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1. ბანკმა დააარსა ლიზინგის შვილობილი კომპანია 2018 წლის დეკემბერში. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალი 11 მილიონ ლარს შეადგენდა (2019: 5 მილიონი ლარი). კომპანია მომხმარებელს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

- სატრანსპორტო საშუალებების ლიზინგი
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი (მოწყობილობა, დანადგარები, ტექნიკა და ა.შ.)
- შეღავათიანი აგროლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი „აწარმოე საქართველოში“ პროგრამის ფარგლებში
- გაყიდვები და უკულიზინგი

აბრევიატურები. წინამდებარე დოკუმენტში გამოყენებული აბრევიატურების ლექსიკონი მოცემულია განმარტებაში 44.

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფს საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, მაგრამ განსხვავებული ინტერპრეტაციების და ხშირი ცვლილების საგანია, რაც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად გამოწვევებს უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასების მიზნებისთვის ჯგუფი იყენებს დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, მათ შორის მაკროეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს. ისევე, როგორც ნებისმიერი ეკონომიკური პროგნოზის შემთხვევაში, პროგნოზი და მისი ასრულების ალბათობა განუსაზღვრელობის მაღალი ხარისხით ხასიათდება, ამიტომ, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან. განმარტება 38-ში მოცემულია დამატებითი ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ იყენებს ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას ECL მოდელში.

2020 წლის დასაწყისიდან ახალი კორონავირუსი (COVID-19) სწრაფად გავრცელდა მთელ მსოფლიოში, რის შედეგადაც მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციის მიერ 2020 წლის მარტში გამოცხადდა პანდემიის სტატუსი. ქვეყანაში ვირუსის შემოსვლის შემდეგ საქართველოს მთავრობამ ("GoC") გამოაცხადა საგანგებო მდგომარეობა, რის შედეგადაც მოხდა ბიზნეს საქმიანობის მოშლა, მომსახურების სექტორში გარკვეული ობიექტების შეწყვეტა, შეიქმნა საკარანტინო პერსონალი, შემცირდა მოთხოვნა.

იმის გამო, რომ ვირუსი საქართველოში კვლავ გავრცელდა, ჯგუფმა მიიღო ყველა საჭირო ზომა, რომ შეესრულებინა და დაეცვა ჯანმრთელობის დაცვის სამინისტროს და საქართველოს მთავრობის ყველა რეკომენდაცია. ფინანსური სექტორი აგრძელებდა მომხმარებლების, მენაბრეებისა და მსესხებლების შეუფერხებელ მომსახურებას. საბანკო სექტორი და საქართველოს ეროვნულ ბანკი შეთანხმდნენ ზოგიერთი საცალო კლიენტის და იმ ბიზნესისთვის, რომელიც კრიზისის შედეგად ყველაზე მეტად დაზარალებულ სექტორებში მოქმედებს, საშეღვათო პერიოდის მინიჭების და მიმდინარე დაგეგმილი გადასახადის კრიზისის დასრულებამდე გადავადების შესახებ.

სიტუაცია სხვადასხვა არხებით აისახება საქართველოს ეკონომიკაზე; მან ყველაზე უარყოფითი გავლენა მოახდინა ტურიზმის სექტორზე, ვაჭრობაზე, HORECA-ზე. მთავრობამ ბანკებთან, ეროვნულ ბანკთან და ბიზნეს პარტნიორებთან კონსულტაციებით შეიმუშავა გადაწყვეტილებები დაზარალებული ბიზნესების თავიანთი ვალდებულებების რესტრუქტურირებაში დასახმარებლად. ღონისძიებები ასევე მოიცავს საგადასახადო შეღავათებს, სესხების რესტრუქტურირებას, პროცენტების გადასახადის სუბსიდირებას, ახალი ფინანსური საშუალებების შემუშავებას სექტორების აღსადგენად.

ეროვნულმა ბანკმა სექტორს ლიკვიდური წყაროებით დახმარება გადაწყვიტა წყაროებით დასახმარებლად და შეამსუბუქა მარეგულირებელი ზეწოლა კაპიტალის მოთხოვნებზე, Tier 2 კაპიტალის ბუფერების ნაწილობრივი შემსუბუქებით, ბანკების მხრიდან მარეგულირებელი ნორმების დარღვევის თავიდან ასაცილებლად.

ლარის გაუფასურებამ აშშ- დოლარის მიმართ განაპირობა პორტფელის გაუარესება, რაც დამატებით ტვირთად აწვება ბანკების ფინანსური პოზიციების ხარისხობრივ მაჩვენებლებს.

COVID-19- მა დიდი გაურკვევლობა გამოიწვია მსოფლიოს ბაზრებზე და მნიშვნელოვნად იმოქმედა საქართველოს ეკონომიკაზე, რადგან ის ძლიერ არის დამოკიდებული საგარეო ბაზრებზე.

COVID-19-მა ჯგუფზე შეიძლება მზარდი უარყოფითი ზემოქმედება მოახდინოს გლობალურ და ადგილობრივ ეკონომიკასა და ფინანსურ ბაზრებზე მუდმივი ეფექტის შედეგად. COVID-19- ის გავლენის მნიშვნელობა ჯგუფის ბიზნესზე დიდწილად დამოკიდებულია მსოფლიოში და საქართველოს ეკონომიკაზე პანდემიის ხანგრძლივობაზე და შემთხვევებზე.

COVID-19 პანდემიის შესაძლო გავლენის შესაფასებლად, ბანკმა ჩაატარა პორტფელის ანალიზი მარეგულირებლის (ეროვნული ბანკის) მიერ დადგენილი სტრეს-სცენარების მიხედვით, გათვალისწინებული იყო სცენარები როგორც საცალო, ასევე ბიზნესის პორტფელისთვის. სტრესის პირობებში განხილული პორტფელი მოიცავდა შემდეგ სექტორებს: უძრავი ქონების

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

განვითარება და უძრავი ქონების მენეჯმენტი, სასტუმროები და რესტორნები (სასტუმროები, რესტორნები, კაფეები და ბარები და ტურიზმის მომსახურება), ყველა კლიენტი ტოპ 100 მსესხებლის ჯგუფებში, ასევე შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული მსესხებლები ბიზნესის და საცალო პორტფელის სხვა სექტორებიდან. საცალო ვაჭრობის სეგმენტში შერჩეულ იქნა ის მსესხებლები, რომლებიც ლოქდაუნის პერიოდში სესხების გადახდის გრაფიკის შეცვლას ითხოვდნენ. სტრეს-ტესტების შედეგების საფუძველზე გამოვლინდა კლიენტები, რომლებიც კრედიტის დასაწყისიდან საკრედიტო რისკის პოტენციური ზრდით ან პოტენციური მაპროვოცირებელი შემთხვევებით ხასიათდებოდნენ, მათზე შეიქმნა რეზერვები დარეზერვების წესების 2 და 3 ეტაპების მიხედვით. 2 და 3 ეტაპების დარეზერვების წესების შესახებ დეტალებისთვის იხილეთ 38 განმარტება.

ECL შეფასებებში გამოყენებული საპროგნოზო ინფორმაცია განისაზღვრა სეზონის მაკროეკონომიკური პროგნოზების მიხედვით.

2020 წელს მოხდა დამატებითი ლარის რეზერვების გამოყოფა როგორც ინდივიდუალური მსესხებლების დონეზე, ისე მაკროეკონომიკურ სცენარებში შეტანის დონეზე. ECL დაფარვა ბრუტო პორტფელზე 2019 წლის 31 დეკემბერს მოქმედი 1.54%-დან 2020 წლის 31 დეკემბერს 2.34%-მდე გაიზარდა (51% ზრდა).

საგადასახადო არდადეგები ბანკში ECL შეფასების პროცესზე არ მოქმედებს, რადგან სესხების ეტაპებად კლასიფიცირება და რეზერვების გაანგარიშება ხდება მიმდინარე და მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით ბოლო 12 თვის განმავლობაში.

საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტმა ("CAR") მოდერაცია განიცადა ეროვნული ბანკის სტანდარტების შესაბამისად დამატებითი რეზერვების 2.8% -ის შექმნის შემდეგ, ხოლო შემდგომ ამობრუნდა წლის განმავლობაში მიღებული საოპერაციო შემოსავლით. 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი აჩვენებს 5,2% კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტს მიმდინარე მოთხოვნებთან შედარებით. ბანკის ფინანსური მდგომარეობა კაპიტალისა და ლიკვიდურობის შესახებ მოცემულია 38 და 39 განმარტებებში.

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები (შემდგომში: „ფინანსური ანგარიშები“) მომზადებულია ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS") შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში (FVTPL) და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) ადებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ქვემოთ ახსნილია ის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების შედგენისას. გარდა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებისა, რომლებიც მოითხოვა 2019 წლის 1 იანვრიდან IFRS 16-ის ამოქმედებამ, ეს პოლიტიკა განუხრელად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხ. განმარტება 5.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები მომზადდა იმ დაშვებით, რომ ჯგუფი ფუნქციონირებადი საწარმოა და პროგნოზირებად მომავალში მუშაობას გააგრძელებს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები. შვილობილი საწარმოები ის საინვესტიციო ობიექტებია, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან ჯგუფს (ა) აქვს უფლებამოსილება, წარმართოს საინვესტიციო ობიექტების ის შესაბამისი საქმიანობა, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს მათ მოგებაზე; (ბ) ამ ობიექტებში მისი მონაწილეობიდან გამომდინარე, აქვს პოზიცია ან უფლება მათ

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ცვლად მოგებაზე და (გ) აქვს უნარი, გამოიყენოს მისი, როგორც ინვესტორის უფლებამოსილება, ზეგავლენა მოახდინოს ამ ობიექტების მოგების მოცულობაზე. ძირითადი უფლებების, მათ შორის, პოტენციური ხმის უფლებების, არსებობა და ეფექტი მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებები სხვა სუბიექტზე. იმისათვის, რომ უფლება ძირითადი იყოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს ამ უფლების გამოყენების პრაქტიკული უნარი ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობის წარმართვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას. ჯგუფს ინვესტიციის ობიექტზე უფლება შეიძლება ჰქონდეს იმ შემთხვევაშიც კი, თუ მას ობიექტის ხმის უფლებების უმრავლესობაზე ნაკლები ხმის უფლება აქვს. ასეთ შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს მისი ხმის უფლების სიდიდეს ხმის უფლებების მქონე სხვა პირების ავუარების სიდიდესა და დისპერსიასთან მიმართებაში, რითაც ადგენს, აქვს თუ არა ფაქტობრივი უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე.

სხვა ინვესტორების დამცავი უფლებები, მაგ., უფლებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტიციის ობიექტის საქმიანობაში ფუნდამენტური ცვლილებების განხორციელებასთან, ან რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში გამოიყენება, ჯგუფს ხელს არ უშლის ინვესტიციის ობიექტის კონტროლში. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად ითვლება იმ დღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე, და დეკონსოლიდირდება კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

ბუღალტრული აღრიცხვის თვითღირებულების მეთოდი გამოიყენება შვილობილი საწარმოების შეძენის აღრიცხვის მიზნით. საწარმოთა გაერთიანების დროს შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები იანგარიშება სამართლიანი ღირებულებით შეძენის დღის მდგომარეობით, მიუხედავად არასაკონტროლო წილის მოცულობისა.

ჯგუფი ანგარიშობს იმ არასაკონტროლო წილს, რომელიც წარმოადგენს მიმდინარე მფლობელის წილს და მის მფლობელს ანიჭებს წმინდა აქტივების პროპორციულ წილს ლიკვიდაციის შემთხვევაში ტრანზაქციის მიხედვით, ან: (ა) სამართლიანი ღირებულებით, ან (ბ) შეძენილი წმინდა აქტივების არასაკონტროლო წილის პროპორციული წილით.

შეძენილი საწარმოსთვის გადაცემული ანაზღაურება იანგარიშება გადაცემული აქტივების, გამოშვებული კაპიტალის ინსტრუმენტების და გაწეული ან მიღებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მათ შორის პირობითი ანაზღაურების შესახებ შეთანხმებებით გათვალისწინებული აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ არ მოიცავს შეძენასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, როგორცაა საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასების და მსგავსი პროფესიული მომსახურების ხარჯები. წილობრივი ინსტრუმენტების გამოშვებისას გაწეული ტრანზაქციის ხარჯები გამოიქვითება კაპიტალიდან; სავალო ინსტრუმენტების გამოშვებისას გაწეული ტრანზაქციის ხარჯები გამოიქვითება მისი საბალანსო ღირებულებიდან; შესყიდვასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ტრანზაქციის ხარჯი აღიარდება ხარჯებში.

კომპანიათაშორის ტრანზაქციები, ჯგუფის კომპანიებს შორის განხორციელებული ტრანზაქციების ნაშთები და არარეალიზებული მოგება გამოირიცხება; ასევე გამოირიცხება არარეალიზებული დანაკარგები, თუ ღირებულების ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამის, ერთიან სააღრიცხვო პროცედურებს.

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში აღრიცხება თვითღირებულების მეთოდით ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ შვილობილ კომპანიაში გაკეთებული ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება გაუფასურდა, გაუფასურების ზარალი იანგარიშება, როგორც სხვაობა ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებასა და მის ანაზღაურებად ღირებულებას შორის. ანაზღაურებადი ღირებულება იანგარიშება, როგორც მისი სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს სიდიდეს გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები და გამოყენების ღირებულება. წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი შეიძლება აღდგენილიყოს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება შეფასებებში, რომლებიც გამოყენებული იყო ინვესტიციის თანხის ასანაზღაურებლად, გაუფასურების ზარალის ბოლო აღიარების მომენტიდან.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სადაზღვევო კონტრაქტები. სადაზღვევო კონტრაქტებად განისაზღვრება კონტრაქტები, რომლებიც მოიცავენ მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს კონტრაქტის დასაწყისში ან კონტრაქტები, სადაც კონტრაქტის ძალაში შესვლისას არსებობს კომერციული არსის სცენარი, სადაც სადაზღვევო რისკის დონე შეძლება მნიშვნელოვანი იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელობა დამოკიდებულია როგორც სადაზღვევო შემთხვევის ალბათობაზე, ასევე მისი პოტენციური ზეგავლენის მასშტაბზე. იმის შემდეგ, რაც კონტრაქტი კლასიფიცირებულია, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტი, ის დარჩება სადაზღვევო კონტრაქტად მისი მოქმედების ბოლომდე, იმ შემთხვევაშიც კი, როდესაც სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება აღნიშნული პერიოდის განმავლობაში, და თუ ყველა უფლებები და მოვალეობები არ იქნება შეწყვეტილი ან ვადაგასული.

დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები. დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების აღიარება ხდება სადაზღვევო პოლისის საფუძველზე და შეფასება ხორციელდება პირველადი ღირებულებით. დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების საბალანსო ღირებულება მოწმდება გაუფასურების კუთხით, როდესაც გარემოებები ან მოვლენები მიუთითებენ იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულება ვერ ანაზღაურდება, გაუფასურების ზარალი კი აისახება მოგება-ზარალის შემადგენლობაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაანგარიშების ძირითადი პირობები. სამართლიანი ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ორმხრივ ტრანზაქციაში გაანგარიშების დღეს. სამართლიანი ღირებულების ყველაზე უკეთესი მტკიცებულება აქტიურ ბაზარზე მისი ფასია. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, რომელზეც აქტივებისა და ვალდებულებების ტრანზაქციები ხორციელდება ისეთი სიხშირით და მოცულობით, რომელიც საკმარისია ფასწარმოქმნის შესახებ მუდმივად ინფორმაციის მიღებისთვის. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ითვლება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის და ბიზნესრთეულის მფლობელობაში არსებული რაოდენობის ნამრავლი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი ტრანზაქციის ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემა შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციაში.

ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ ჯგუფი: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესრთეულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესრთეულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესრთეულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესრთეულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელები ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (ა) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზარებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ბ) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (გ) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშების პერიოდის ბოლოს. იხ. 42-ე განმარტება.

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება (AC) არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალის რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის 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 ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. აქტივებისათვის, რომლებიც იყო შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებით ("POCI") თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებას განიცდის საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ, ის იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების მიხედვით.

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FVTPL-ით თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ECL რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება AC-ს მიხედვით და სავალო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ფასდება FVOCI-ს მიხედვით, რაც იწვევს მომენტალურ სააღრიცხვო დანაკარგს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვა და

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების ტექნიკის გამოყენებით ჯგუფი საზღვრავს უცხოური ვალუტის სამართლიან ღირებულებას, რომელიც არ იგაჭრება აქტიურ ბაზარზე. შეიძლება წარმოიშვას განსხვავება თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას შორის, რომელიც მიიჩნევა ტრანზაქციის ფასად და თავდაპირველი აღიარებისას მესამე დონის მონაცემების და შეფასების ტექნიკის გამოყენებით განსაზღვრულ თანხას შორის. თუ განსხვავებები დარჩება მოდელის მონაცემთა კალიბრაციის შემდეგ, ეს განსხვავებები თავდაპირველად აღიარდება სხვა აქტივებში ან სხვა ვალდებულებებში და საბოლოოდ ამორტიზდება წრფივი მეთოდით უცხოური ვალუტის ფორვარდების ვადის განმავლობაში. განსხვავებები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში თუ შეფასებისას მხოლოდ პირველი და მეორე დონის მონაცემები გამოიყენება.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშუალებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) ჯგუფის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნეს მოდელზე და (11) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი. ბიზნესი მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, მიზნად აქვს ჯგუფს აღებული: (1) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულის ნაკადები (“ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით”), ან (11) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები (“აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით”) ან, თუ არც (1) და არც (11) მოდელი არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც “სხვა” ბიზნესმოდელი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით (FVTPL).

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისათვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას ჯგუფი ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორების, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, წარსული გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია. ჯგუფის მიერ მისი ფინანსური აქტივებისთვის ბიზნესმოდელების განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხილეთ განმარტება 0 -ში.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. როცა ბიზნესმოდელი ითვალისწინებს აქტივების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობას და გაყიდვას, ჯგუფი აფასებს, ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). როცა დგინდება მათი ფულადი ნაკადების მოძრაობა SPPI მახასიათებლის შესაბამისია თუ არა, ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეიცავს წარმოებულებს, განიხილება მთლიანობაში. შეფასების დროს, ჯგუფი ითვალისწინებს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოძრაობა ძირითადი დაკრედიტების პირობებს, ანუ პროცენტი შეიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის ანაზღაურებას, ფულის დროით ღირებულებას, სხვა ძირითად დაკრედიტების რისკებს და მოგების მარჟას.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

როდესაც სახელმწიფოებო პირობები ქმნის რისკის პოზიციას ან ცვალებადობას, რომელიც შეუთავსებელია ძირითადი დაკრედიტების პირობებთან, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ის მიხედვით. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის პირველადი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება. ფინანსური აქტივების SPPI ტესტირებისას ჯგუფის მიერ გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხ. განმარტება 0-ში.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება პორტფელის მთლიანობაში მართვის ბიზნესმოდელი. რეკლასიფიკაციას პერსპექტივის ეფექტი აქვს და ხდება ბიზნესმოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. კომპანიას ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდებში არ შეუცვლია და რეკლასიფიკაცია არ განუხორციელებია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი ECL-ისათვის (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) ჯგუფი წინასწარ აფასებს ECL-ს, AC-ით და FVOCI-ით სავალო ინსტრუმენტებისთვის და ასევე სასესხო ვალდებულებებით და ფინანსური გარანტიებით გამოწვეული პოზიციებისთვის. ჯგუფი აფასებს ECL-ს და აღიარებს კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებლობას და შეწონილი თანხის ალბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულს.

AC-ით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტები წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიებისთვის, ECL-ის ცალკე რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშში ცალკე აღიარდება, როგორც ვალდებულება. FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტებისთვის, ცვლილებები ამორტიზებულ ღირებულებაში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები, აღიარებულია მოგება-ზარალში. საბალანსო ღირებულების სხვა ცვლილებები კი აღიარებულია OCI-ში, როგორც მოგებას გამოკლებული დანაკარგები სავალო ინსტრუმენტებზე FVOCI-ით.

ჯგუფი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1 ეტაპზე. 1 ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე ECL ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის ნაწილს, რომელიც გამომდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან, თუ უფრო მოკლეა. („12-თვიანი ECL) თუ ჯგუფი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას (“SICR”), აქტივი 2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ სახელმწიფოებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL“). იმისთვის, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, იხ. განმარტება 35. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკის მიხედვითაა გაუფასურებული, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის ECL. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული დეფინიცია იხ. განმარტებაში 38. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, (“POCI აქტივები”), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება 38 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გამონაკლისის სახით, გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, როგორცაა საკრედიტო ბარათები და ოვერდრაფტები, რომლებიც შეიძლება შეიცავდნენ სესხის და აუთვისებელი ვალდებულების კომპონენტს, ჯგუფი არსებობის მოსალოდნელი მთლიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების განსაზღვრისთვის გამარტივებულ მეთოდს იყენებს. ფინანსური გარანტიების და საკრედიტო ვალდებულებებისთვის, ECL-ის რეზერვი „ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვების“ ნაწილში განცხადდება, როგორც ვალდებულება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რისკის გარკვეული დონის მიღწევას. ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა არასათანადო ხარჯის და ძალისხმევის გაწევის გარეშე არსებულ გონივრულ და დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელების ქცევით ასპექტებს. ჯგუფი საკრედიტო რისკის ზრდის ქცევით მაჩვენებლებს ვადაგადაცილებამდე გამოავლენს და შესაბამის საპროგნოზო ინფორმაციას საკრედიტო რისკის შეფასებაში შეიტანს, ან ცალკეული ინსტრუმენტის, ან პორტფელის დონეზე. იხ. განმარტება 38.

ECL რომ კლიენტებზე გაცემულ ყველა სესხსა და ავანსზე იზომებოდეს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ით, (ანუ, ამჟამად 1 და 2 ეტაპებს მიკუთვნებულებიც, 12-თვიანი ECL-ით), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,266 ათასი ლარით მეტი იქნებოდა (2019 წლის 31 დეკემბერს: 1,371 ათასი ლარით მეტი).

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნესმოდელის შეფასებისას მენეჯმენტმა იმსჯელა ფინანსური ინსტრუმენტების აგრეგაციის დონისა და პორტფელის განსაზღვრის შესახებ. გაყიდვების გარიგების შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს მათ ისტორიულ სიხშირეს, ვადებს და ღირებულებას, გაყიდვების მიზეზებს და მოლოდინებს სამომავლო საქმიანობის შესახებ. გაყიდვების გარიგებები, რომლებიც მიზნად ისახავს პოტენციური ზარალის შემცირებას კრედიტის გაუარესების გამო, „ამოღების მიზნით ფლობის“ ბიზნესმოდელის შესაბამისად მიიჩნევა. ვადის დადგომამდე სხვა გაყიდვები, რომლებიც არაა დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მართვის საქმიანობასთან, ასევე შეესაბამება ბიზნესმოდელს „ამოღების მიზნით ფლობა“, იმ პირობით, რომ ისინი არაა ხშირი ან უმნიშვნელოა ღირებულებით, როგორც ცალკე, ისე აგრეგირებულად.

ჯგუფი გაყიდვების ტრანზაქციების მნიშვნელობას ამგვარად ადგენს: გაყიდვების ღირებულებას ადარებს პორტფელის ღირებულებას, ამ დროს გააჩნია, როგორცაა ბიზნესმოდელის შეფასება პორტფელის საშუალო პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ფინანსური აქტივის გაყიდვები, რომელიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრესის სცენარში, ან ცალკეული მოვლენის საპასუხოდ, რომელიც ჯგუფის კონტროლის მიღმაა, არაა განმეორებადი და არ შეიძლება ჯგუფს მისი მოლოდინი ჰქონოდა, განიხილება, როგორც შემთხვევითი და ბიზნესმოდელის ამოცანას აცდენილი და არ იმოქმედებს შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბიზნესმოდელი „ამოღების მიზნით ფლობა“ ნიშნავს, რომ აქტივების ფლობის მიზანია ფულადი ნაკადების ამოღება, მაგრამ გაყიდვაც ასევე ბიზნესმოდელის მიზნის ნაწილია, მაგალითად, ლიკვიდობის საჭიროებების მართვა, კონკრეტული ამონაგების მიღწევა, ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შეთანხმება იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობასთან, რომლებიც აფინანსებს ამ აქტივებს.

ნარჩენ კატეგორიაში შედის ფინანსური აქტივების ის პორტფელები, რომელთა მართვა ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზაციის მიზნით, ძირითადად, გაყიდვის გზით, მაგალითად, სადაც არსებობს ვაჭრობის მაგალითი. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადის ამოღება ამ ბიზნესმოდელისთვის ხშირად შემთხვევითობის საფუძველზე ხდება.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

იმის განსაზღვრა, ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). იმის დადგენა, ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადი არის თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა, მსჯელობას მოითხოვს.

ფულის დროითი ღირებულების ელემენტი შეიძლება შეიცვალოს, მაგალითად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთი პერიოდულად იცვლება, მაგრამ ეს ცვლილება არ ემთხვევა სავალო ინსტრუმენტის საბაზო საპროცენტო განაკვეთში ჩადებულ შინაარსს, მაგალითად, სესხი იხდის სამთვიან ბანკთაშორის განაკვეთს, მაგრამ პროცენტი იცვლება ყოველ თვეში. ფულის შეცვლილი დროითი ღირებულების ეფექტი შეფასდა შესაბამისი ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების საორიენტაციო სავალო ინსტრუმენტთან შედარების საშუალებით, რომელსაც SPPI ფულადი ნაკადები აქვს, როგორც თითოეული პერიოდისთვის, ისე კუმულაციურად, ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. შეფასება ჩატარდა ყველა გონივრულად შესაძლებელი სცენარისთვის, მათ შორის გონივრულად შესაძლებელი ფინანსური სტრესის სიტუაციისთვის, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ფინანსურ ბაზრებზე. ჯგუფმა გამოიყენა 10%-იანი ბარიერი იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა საორიენტაციო ინსტრუმენტებს დაპირისპირებული განსხვავებები. ფულადი ნაკადების მქონე სცენარის შემთხვევაში, რომელიც მნიშვნელოვნად განსხვავდება საორიენტაციო მაჩვენებლისაგან, შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება FVTPL- ით.

ჯგუფმა დაადგინა და გაითვალისწინა სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან რაოდენობას. SPPI-ს კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ადრეული ანგარიშსწორების საშუალებას იძლევა, ხოლო წინასწარ გადახდილი თანხა არსებითად წარმოადგენს ძირითად თანხას და დარიცხულ პროცენტს, გარდა ამისა, გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის. აქტივის ძირითადი თანხა არის სამართლიან ღირებულებას თავდაპირველი აღიარებისას გამოკლებული შემდგომი ძირითადი დაფარვები, ანუ გადახდები პროცენტის გარდა, რომელიც განისაზღვრება ეფექტური პროცენტის მეთოდით. ამ პრინციპის გამონაკლისის სახით სტანდარტი ასევე ფარავს იმ ინსტრუმენტებს, რომლებსაც აქვთ წინასწარი გადახდის მახასიათებლები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI-ს შესასრულებლად შემდეგ პირობას: (i) აქტივი წარმოიქმნება პრემიით ან დისკონტით, (ii) წინასწარი გადახდის თანხა წარმოადგენს სახელშეკრულებო პარიტეტულ თანხასა და დარიცხულ პროცენტს, ასევე გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის, და (ii) წინასწარი გადახდის მახასიათებლის სამართლიანი ღირებულება არ არის არსებითი საწყის აღიარებაში.

ჯგუფის საკრედიტო და სალიზინგო ხელშეკრულებები მოიცავს ჯვარედინი გაყიდვების მუხლებს, რომლებიც წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის შემცირებას, როცა კლიენტი ჯგუფთან სხვა ხელშეკრულებებსაც აფორმებს ან აკმაყოფილებს გარკვეულ კრიტერიუმებს, როგორცაა მინიმალური ბრუნვის შენარჩუნება ჯგუფში გახსნილ მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე. ფულადი ნაკადების მოძრაობა SPPI არის იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი მუხლები უბრალოდ ამცირებს ჯგუფის მთლიანი მოგების მარჟას ინსტრუმენტზე და არ არსებობს სხვა მახასიათებლები, რომლებიც არ შეესაბამება დაკრედიტების ძირითად პირობებს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფის საკრედიტო ხელშეკრულებებით შესაძლებელია საპროცენტო განაკვეთების კორექტირება გარკვეული მაკროეკონომიკური ან რეგულირების ცვლილებების საპასუხოდ. მენეჯმენტმა იმსჯელა და შეაფასა, რომ საბანკო სექტორში არსებული კონკურენცია და მსესხებლების მიერ სესხების რეფინანსირების პრაქტიკული შესაძლებლობა ხელს შეუშლის მას საპროცენტო განაკვეთების შეცვლაში და ბაზართან შედარებით უფრო მაღალი განაკვეთის დადგენაში; შესაბამისად, ფულადი ნაკადები შეფასდა, როგორც SPPI.

ინსტრუმენტები, რომლებმაც ვერ გაიარეს SPPI ტესტი, აღირიცხება FVTPL- ით.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როცა ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. იმის დასადგენად, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, შემდეგი მაჩვენებლები გამოიყენება: სესხების 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება და ჩამოწერის დღეს უზრუნველყოფის არარსებობა. ბანკი ასევე ჩამოწერს სესხებს, რომლებიც უზრუნველყოფილი იყო, მაგრამ ვადაგადაცილებული ვალდებულების აღსრულების პროცესი დასრულებულია და ყველა არსებული უზრუნველყოფა გაყიდულია აუქციონზე, ან დასაკუთრებულია. დარჩენილი არაუზრუნველყოფილი ვალდებულება ჩამოიწერება, მაშინაც კი, როცა ჩამოწერის მომენტისთვის ვალდებულების ვადაგადაცილებული ნაწილი არ არსებობს.

ექსპერტული რეკომენდაციის მიხედვით, ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როცა ჯგუფი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი, ან მოსალოდნელი ამოღება უმნიშვნელოა დარჩენილ ვალდებულებასთან შედარებით.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა ამოწურული, ან ბ) ჯგუფს გასხვისებული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და თან 1) ასევე ასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს ან 2) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც ასხვისებს და არც ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს. კონტროლი ნარჩუნდება, როცა კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები - მოდიფიკაცია. ხანდახან ჯგუფი ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებზე ხელახლა მოლაპარაკებას მართავს ან სხვაგვარად ცვლის მათ. ჯგუფი აფასებს, ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის მოდიფიკაცია მნიშვნელოვანია თუ არა, სხვა ფაქტორებს შორის შემდეგის გათვალისწინებით: ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე (მაგალითად, მოგების წილი ან მოგება საკუთარ კაპიტალზე), საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება, ორი ან მეტი ფინანსური აქტივის აგრეგირება ერთ ფინანსურ აქტივად ან ფინანსური აქტივების სხვა ტიპის კონსოლიდაცია, ფინანსური აქტივები, რომელსაც არ აქვს წინასწარგანსაზღვრული ფულადი ნაკადები, ერთმანეთს ჩაანაცვლებს გრაფიკით ან პირიქით, როცა ფულად ნაკადებზე უფლებები თავდაპირველ კონტრაგენტებს შორის ამოიწურება იმის გამო, რომ თავდაპირველ დებიტორს ჩაანაცვლებს ახალი (თუ ორივე დებიტორი საერთო კონტროლის ქვეშ არაა), ცვლილება ვალუტის დენომინაციაში, ახალი უზრუნველყოფა ან კრედიტის გაზრდა, რაც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს აქტივთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკთან, ან მნიშვნელოვანი სესხის გაცემა, როცა მსესხებელი არ არის ფინანსური სიმძნელებების წინაშე.

თუ მოდიფიცირებული პირობები ძირითადად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აღიარების თარიღად საბოლოოდ გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დადგენისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

სამართლიანი ღირებულებით აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, ძირეულად მოდიფიცირებულ აქტივს შორის განსხვავება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, თუ განსხვავების არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ მიეწერება.

ისეთ სიტუაციაში, სადაც აღიარების შეწყვეტა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების გაკეთების უუნარობით, ჯგუფი თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირეულად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით. ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, 1) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების 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 ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების ძირეული მოდიფიკაციები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი 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 დღევანდელი ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორცაა ინსტრუმენტის ვალუტა, საპროცენტო განაკვეთის ტიპების ცვლილება, ინსტრუმენტის ახალი კონვერსიის მახასიათებლები და სესხების კოვენანტების ცვლილება. თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ სრულდება ამოწურვით, აღირიცხება, როგორც პროგნოზის ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, შესაბამისი მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებების განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციებს არ მიეწერება.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები. დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები მოიცავს გამოუშვებელი პრემიების რეზერვებს, ზარალების რეზერვებს და ვადაგაუსვლელ რისკს, ასევე გადამზღვევი კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებს. გამოუშვებელი პრემიების რეზერვი აღიარდება, როცა ფორმდება ხელშეკრულებები და პრემიები აღირიცხება, და მოგება-ზარალში ცხადდება, როგორც სადაზღვევო შემოსავალი ხელშეკრულების პირობით. ზარალების რეზერვები მოიცავს განცხადებულ ზარალებზე გაკეთებულ რეზერვების, გაწეულ, მაგრამ არა განცხადებულ ზარალებზე გაკეთებულ რეზერვებს, ზარალების დამუშავების ხარჯების რეზერვებს. განცხადებულ ზარალებზე გაკეთებული რეზერვები განისაზღვრება ინდივიდუალური შეფასებით. ზარალების დამუშავების ხარჯების და გაწეული, მაგრამ განუსაზღვრელი ზარალების განსაზღვრისას გამოიყენება აქტუარული მეთოდები. თითოეულ საანგარიშგებო დღეს, გამოუშვებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება ანგარიშდება აქტიურ პოლისებზე დაზღვევის პერიოდის და პოლისის ვადის გასვლამდე დარჩენილი დროის მიხედვით. ჯგუფი ვადაგაუსვლელ რისკებს აფასებს ცალკეული ბიზნეს მიმართულებების ისტორიული ეფექტიანობის მიხედვით, რითაც საზღვრავს მოსალოდნელი ზარალების საერთო ცვლილებას. გამოუშვებელი პრემიის რეზერვს, ზარალების რეზერვებს და მოსალოდნელ ზარალებს შორის განსხვავება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში პრემიის დანაკლისის რეზერვის შექმნით.

გადამზღვევ კომპანიებზე გადასახდელი თანხები აღიარდება დარიცხვის მეთოდით და ანგარიშდება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკურეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები AC-ით აღირიცხება, რადგან: 1) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ინკასაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის FVTPL-ის დანიშნულების.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშში ასახული ჩეკების გადახდები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ტრანსფერებს, მათ შორის, ჯგუფის კონტრაგენტების მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხულ ან დაკრედიტებულ და ჯგუფის მიერ ფლობილ თანხებს, მაგ., სესხის საპროცენტო შემოსავლებს ან სესხის ძირითად თანხას, რომლის ამოღება ხდება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშიდან, ან პროცენტის დაფარვას ან სესხის გაცემებს, რომლებიც დაკრედიტდება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე, რაც წარმოადგენს ფულს და ფულის ეკვივალენტებს კლიენტის პერსპექტივიდან.

ფულადი სახსრები სებ-ში. სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც არ შეიძლება ჯგუფის ყოველდღიური საქმიანობის დაფინანსებისთვის და ამიტომ, ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მიზნებისთვის, არ მიიჩნევა ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება, როცა ჯგუფი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, როცა: 1) მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციაა და ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის FVTPL-ის დანიშნულების.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში. ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში გაკეთებულ ინვესტიციებს აკლასიფიცირებს, როგორც AC-ით, FVOCI-ით ან FVTPL-ით აღირიცხულს. სავალო ფასიანი ქაღალდები

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აღრიცხულია AC-ით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციაა და როცა ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ ისინი თვითნებურად არ არის FVTPL დანიშნულების, სააღრიცხვო შეუსაბამობის მნიშვნელოვნად შემცირების მიზნით.

სავალო ფასიანი ქაღალდები აღრიცხულია FVOCI-ით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაცია და გაყიდვაა, როცა ასეთი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ არ არის FVTPL დანიშნულების. ამ აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდით პროგნოზირებული გაუფასურების რეზერვი აღიარდება წლის მოგება-ზარალში. საბალანსო ღირებულების ყველა სხვა ცვლილება აღიარდება OCI-ში. როცა სავალო ფასიანი ქაღალდის აღიარება წყდება, ადრე OCI-ში აღიარებული კუმულაციური მოგება ან ზარალი OCI-დან გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში აღრიცხება FVTPL-ით, თუ ისინი არ აკმაყოფილებს AC-ის ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს. ჯგუფს ასევე შეუძლია ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში FVTPL დანიშნულება მიანიჭოს თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ამ ალტერნატივის არჩევა მნიშვნელოვნად შეამცირებს ბუღალტრულ შეუსაბამობას იმ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის, რომლებიც აღიარდება ან ანგარიშდება სხვადასხვა სააღრიცხვო საფუძვლებით.

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში. ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეესაბამება წილის განსაზღვრებას ემიტენტის პერსპექტივიდან, ანუ ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შეიცავს ნაღდი ფულის გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულებას და ეს ემიტენტის წმინდა აქტივებში ნარჩენი ინტერესის დასტურია, ჯგუფის მიერ მიიჩნევა წილობრივ ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციად. ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში ითვლება FVTPL-ით, გარდა შემთხვევებისა, როცა თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი წილობრივ ინვესტიციებს FVOCI დანიშნულებას ანიჭებს. ჯგუფის პოლიტიკაა, წილობრივ ინვესტიციებს FVOCI დანიშნულება მიანიჭოს, როცა ამ ინვესტიციებს სტრატეგიული დანიშნულება აქვს და არა მხოლოდ საინვესტიციო მოგების მიღების მიზნითაა აღრიცხული. როცა არჩევანი FVOCI-ის სასარგებლოდ კეთდება, სამართლიანი ღირებულების მოგება და ზარალი აღიარდება OCI-ით და საბოლოოდ არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში, მათ შორის არც გასხვისებისას. გაუფასურების ზარალი და მათი ამობრუნება, თუ ასეთი არის, არ ითვლება სამართლიან ღირებულებაში სხვა ცვლილებებისგან განცალკევებით. დივიდენდები კვლავ აღიარდება მოგება-ზარალში, როცა დგინდება ჯგუფის მიერ გადახდების მიღების უფლება, გარდა შემთხვევებისა, როცა ისინი ინვესტიციის ამოღებას წარმოადგენს და არა ამ ინვესტიციიდან მოგებას.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ჩაიწერება, როცა ჯგუფი გასცემს ფულს კლიენტისგან მისაღები სესხის შესასყიდად ან წარმოშობისთვის. ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მოძრაობის მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი კლიენტებზე გაცემულ სესხებს და ავანსებს აკლასიფიცირებს ერთ-ერთ შემდეგ კატეგორიაში: 1) AC - სესხები, რომლებიც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და სესხები, რომლებსაც თვითნებურად არ მიენიჭება FVTPL დანიშნულება, და 2) FVTPL: სესხები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს SPPI ტესტს ან სხვა AC ან FVOCI კრიტერიუმებს ითვლება FVTPL-ით.

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება საპროგნოზო ECL მოდელების მიხედვით. განმარტება 38 შეიცავს ინფორმაციას ECL გაანგარიშებაში გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და პროგნოზების ტექნიკის შესახებ, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა. დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ფინანსურ და არაფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც ჯგუფი მიიღებს ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. თავდაპირველად აქტივები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შეიტანება კატეგორიაში „შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა“, „სხვა ფინანსური აქტივები“, „საინვესტიციო ქონება“ ან „სასაქონლო-მატერიალური მარაგები“ სხვა აქტივებში, გააჩნია მათ ბუნებას და ჯგუფის მიზანს ამ

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. საბოლოოდ, ისინი წინასწარ ითვლება და აღირიცხება ამ კატეგორიის აქტივებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული აქტივების მარაგები აღირიცხება უმცირესი ღირებულებით, ანუ წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით. სარეალიზაციო ან გრძელვადიან აქტივებთან და გასხვისების ჯგუფებთან დაკავშირებით სააღრიცხვო პოლიტიკას ჯგუფი იყენებს დასაკუთრებულ უზრუნველყოფაზე, როცა ამგვარი კლასიფიკაციისთვის შესაბამისი პირობები დაცულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

სასესხო ვალდებულებები. ჯგუფი გასცემს ვალდებულებებს სესხებზე. ეს ვალდებულებები გამოუთხოვადი ან გამოთხოვადია მხოლოდ მატერიალურ უარყოფით ცვლილებასთან მიმართებაში. ამგვარი ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რაც როგორც წესი დასტურდება მიღებული საკომისიოებით. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით ვალდებულების არსებობის პერიოდში, გარდა სესხების წარმოშობის ვალდებულებებისა, თუ არის იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ დაკრედიტების ხელშეკრულებას დადებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას წარმოშობიდან მოკლე ვადაში; ამგვარი სასესხო ვალდებულების საკომისიოები გადავადდება და შეიტანება სესხის საბალანსო ღირებულებაში თავდაპირველი აღიარებისას. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ვალდებულებები ითვლება 1) თავდაპირველი აღიარების თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ბალანსით, პლუს 2) ზარალის რეზერვის თანხით, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელით, თუ ვალდებულება ითვალისწინებს სესხის გაცემას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთზე ქვემოთ, რა შემთხვევაშიც დათვლა ხდება ამ ორი თანხიდან უმაღლესით. სასესხო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ვალდებულებას. იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც მოიცავს როგორც სესხს ისე აუთვისებელ ვალდებულებას და როცა ჯგუფს არ შეუძლია ცალკე განასხვავოს აუთვისებელი ვალდებულების და სესხის კომპონენტის ECL, აუთვისებელი ვალდებულების ECL აღიარდება სესხზე ზარალის რეზერვთან ერთად. რამდენადაც კომბინირებული ECL-ები აჭარბებს სესხის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას, ისინი აღიარებულია ვალდებულებად.

ფინანსური გარანტიები. ფინანსური გარანტიები მოითხოვს, რომ ჯგუფმა სპეციალური გადახდები გააკეთოს, რათა გარანტიის მფლობელს აუნაზღაუროს მის მიერ გაწეული ზარალი, რომელიც გამოიწვია კონკრეტული დებიტორის მიერ ვადადამდგარი ვალდებულების გაუსტუმრებლობამ სავალო ინსტრუმენტის თავდაპირველი ან მოდიფიცირებული პირობების თანახმად. ფინანსური გარანტირები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რისი დასტურიცაა მიღებული საკომისიოები. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით გარანტიის არსებობის პერიოდში.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარანტიები ითვლება, როგორც უმაღლესი მაჩვენებელი ამ სიდიდეებს შორის: 1) გარანტირებული პოზიციის ზარალის რეზერვის ოდენობა, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი ზარალის მეთოდით და 2) თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ნაწილი თავდაპირველი აღიარებისას. ამასთან, ECL ზარალის რეზერვი აღიარდება იმ მისაღები საკომისიოებისთვის, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშში აღიარებულია, როგორც აქტივი.

ეფექტიანობის გარანტიები. ეფექტიანობის გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებს კომპენსაციას იმ შემთხვევაში, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს კონტრაქტით დაკისრებულ ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტებით არაფინანსური ეფექტიანობის რისკი გადაეცემა საკრედიტო რისკთან ერთად. ეფექტიანობის გარანტიები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ადასტურებს მიღებული საკომისიოები. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით გარანტიის არსებობის პერიოდში. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარანტიები ითვლება, როგორც უმაღლესი მაჩვენებელი ამ სიდიდეებს შორის: 1) თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ნაწილი თავდაპირველი აღიარებისას და 2) თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კონტრაქტზე ანგარიშსწორებისთვის საჭირო დანახარჯის საუკეთესო წინასწარი შეფასება, დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებით. როცა ჯგუფს კონტრაქტით მინიჭებული აქვს უფლება, ეფექტიანობის გარანტიის კონტრაქტების ანგარიშსწორებისთვის გადახდილი თანხების ამოსაღებად

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მიმართოს კლიენტს, ეს თანხები გარანტიის მიმღებისთვის ზარალის ანაზღაურების გადაცემისას აღიარდება, როგორც აქტივი. ეს საკომისიოები აღიარდება მოგება-ზარალის „საკომისიო შემოსავლების“ კატეგორიაში.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელსაც ჯგუფი ფლობს გაქირავებიდან შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ღირებულების ზრდისთვის, ან ორივე მიზნით, და რომელიც ჯგუფის მიერ არ არის დაკავებული. საინვესტიციო ქონება მოიცავს აქტივებს მშენებლობის პროცესში, რომელიც მომავალში გამოიყენება საინვესტიციო ქონებად.

საინვესტიციო ქონება განცხადებულია თვითღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა. თუ არსებობს იმის მინიშნება, რომ საინვესტიციო ქონება შეიძლება გაუფასურდეს, ჯგუფი წინასწარ აფასებს იმ თანხას, რომელსაც რეალიზაციიდან ამოიღებს, როგორც უმაღლესს ამ სიდიდეებიდან: გამოყენების ღირებულებაზე უფრო მაღალი ღირებულებით და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებით.

საინვესტიციო ქონების საბალანსო ღირებულება იწერება ანაზღაურებადი ღირებულების სიდიდით, წლის მოგება-ზარალში გატარებით. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ აქტივის ამოღებადი თანხის დასადგენად გაკეთებული წინასწარი შეფასებები მნიშვნელოვნად შეიცვალა.

ქირიდან მიღებული შემოსავალი წლის მოგება-ზარალში იწერება სხვა საოპერაციო შემოსავლის კატეგორიაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ცვეთა. ცვეთა არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვეთა იანგარიშება წრფივი მეთოდით და მათი თვითღირებულება ან გადაფასებული თანხები მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის 50 წლის მანძილზე ნაწილდება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა განცხადდება თვითღირებულებით ან გადაფასებული თანხებით, როგორც ქვემოთაა აღწერილი, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

საკმაო რეგულარულობით, შენობები გადაფასებას ექვემდებარება, რათა ზუსტად იყოს ცნობილი, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ ღირებულებისგან, რომელიც დადგინდებოდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებისას. საბალანსო ღირებულების ზრდა, რომელსაც გადაფასებისას აქვს ადგილი, კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავალში და ზრდის გადაფასების ნამეტს კაპიტალში. შემცირება, რომელიც აოფსეტებს იმავე აქტივის წინა ზრდებს, აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და ამცირებს ადრე აღიარებულ გადაფასების ნამეტს კაპიტალში; ყველა სხვა შემცირება აღირიცხება წლის მოგება-ზარალში. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გადაფასების რეზერვი, რომელიც კაპიტალშია შეტანილი, პირდაპირ გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში, როცა გადაფასების ნამეტი რეალიზდება აქტივის აქტიური მოხმარებიდან გამოსვლის ან გასხვისებისას.

თუ არ არსებობს სამართლიანი ღირებულების ბაზრიდან გამომდინარე მტკიცებულება, მაშინ სამართლიანი ღირებულება წინასწარ ფასდება შემოსავლის მიდგომის გამოყენებით. მენეჯმენტმა განაახლა მიწის და შენობების საბალანსო ღირებულება, რომელიც დაითვალა საანგარიშო პერიოდის ბოლოდ გადაფასების მოდელის გამოყენებით, ბაზრიდან გამომდინარე მტკიცებულებით და კმაყოფილია, რომ განახლებული სამართლიანი ღირებულების დასაბუთებისთვის საკმარისი საბაზრო მტკიცებულება არსებობს.

მცირე შეკეთებების ხარჯები და ყოველდღიური საექსპლუატაციო დანახარჯები მათი გაწვევისას ტარდება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის დიდი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზაციას გადის, გამოცვლილი ნაწილი კი აღირიცხება, როგორც აქტიური მოხმარებიდან გამოსული.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მენეჯმენტი აფასებს, არის თუ არა შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გაუფასურების რამე ნიშნები. თუ არის, მენეჯმენტი წინასწარ აფასებს ამოსაღები თანხის ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება, როგორ აქტივის სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს მაჩვენებელს გამოკლებული გასაყიდი ხარჯები და ღირებულების გამოყენებული სიდიდე. საბალანსო ღირებულება მცირდება ამოსაღებ თანხამდე და წლის მოგება-ზარალში აღიარდება გაუფასურების ზარალი იმ ოდენობით, რომ აჭარბებდეს კაპიტალში აღიარებულ გადაფასების ნამეტს.

აქტივზე წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ დაფიქსირდება ცვლილებები ღირებულების გამოყენებული სიდიდის ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასაყიდი ხარჯების პროგნოზირებისთვის გამოყენებულ მაჩვენებლებში.

გასხვისებისას მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც დადგინდება შემოსული თანხის საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (სხვა ოპერაციულ შემოსავალში ან ხარჯებში).

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ცვეთა. ცვეთა არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვეთა იანგარიშება წრფივი მეთოდით და მათი თვითღირებულება ან გადაფასებული თანხები მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე ნაწილდება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე:

სასარგებლო მომსახურების ვადა წლებში	
შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5
ბანკომატი	10
სალიზინგო ქონების გაუმჯობესება	1 to 5
ავტოტრანსპორტი	5
აქტივების გამოყენების უფლება	1 to 10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საპროგნოზო თანხა, რომელსაც ჯგუფი აქტივის რეალიზაციიდან ამჟამად მიიღებდა, გამოკლებული გასხვისების შესაძლო ხარჯები, თუ აქტივი უკვე ასაკიანია და იმ მდგომარეობაშია, რომ მოსალოდნელია, სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლო პერიოდი ჰქონდეს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მოხმარების ვადა განიხილება და თუ საჭიროა კორექტირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს და ლიცენზიებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისას და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანისას. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ არის დაკავშირებული ჯგუფის მიერ კონტროლირებად, იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფასთან, აისახება როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ კი არსებობს დამატებითი ეკონომიკური სარგებლის მოპოვების ალბათობა, რომელიც აღემატება გაწეულ ხარჯებს.

კაპიტალიზებული ხარჯები არის გარე კონტრაქტორების მიერ პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების მომსახურების მისაღებად გაწეული ხარჯები. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 8 წელს შეადგენს.

იჯარის აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მოიჯარეა 2019 წლის 1 იანვრიდან. ჯგუფს იჯარით აღებული აქვს ოფისი და შენობები. იჯარით აღებული ქონება აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლება და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღეს, როცა იჯარით აღებული ქონება ჯგუფის მიერ გამოსაყენებლად მზადაა. თითოეული საიჯარო გადასახდელი განაწილებულია ვალდებულებასა და ფინანსურ ხარჯს შორის. ფინანსური ხარჯი ტარდება მოგება-ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში, რითაც დგინდება ვალდებულების დარჩენილი ნაწილის მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი თითოეული პერიოდისთვის.

აქტივის გამოყენების უფლება აღიარდება თვითღირებულებით და მისი ცვეთა განისაზღვრება აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმცირესი ღირებულებით, წრფივი მეთოდით.

იჯარიდან გამომდინარე ვალდებულებები თავდაპირველად ანგარიშდება მიმდინარე ღირებულებით. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი სალიზინგო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითი ფიქსირებული გადახდები), გამოკლებული მისაღები საიჯარო შეღავათები, თუ ასეთი არის;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ინდექსს ან განაკვეთს ეფუძნება;
- ის თანხები, რომლებიც მოიჯარემ უნდა გადაიხადოს ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში;
- შესყიდვის ოფციის ფასი, თუ მოიჯარე გონივრულად დარწმუნებულია რომ ამ ოფციას გამოიყენებს, და
- იჯარის შეწყვეტისთვის დაწესებული ჯარიმების გადახდები, თუ იჯარის პირობები ითვალისწინებს მოიჯარის მიერ ამ ოფციის გამოყენებას.

იჯარის გადახდა დისკონტირდება იჯარის საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი ვერ დადგინდა, გამოიყენება მოიჯარის დამატებითი მსესხებლის განაკვეთი, ანუ ის განაკვეთი, რომელსაც მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის შესაძენად თანხის სესხების შემთხვევაში, მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მსგავსი პირობებით.

აქტივების გამოყენების უფლება ანგარიშდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი გაანგარიშების თანხა;
- დაწყების დღემდე ან ამ დღეს გადახდილი იჯარის თანხა, გამოკლებული რაიმე საიჯარო შეღავათი;
- რაიმე თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯი, და
- აღდგენის ხარჯები.

ზემოხსენებულიდან გამონაკლისის სახით, ჯგუფი მოკლევადიან იჯარებს და დაბალი ღირებულების - 15 ათასი ლარის და ნაკლები ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებს აღრიცხავს საიჯარო გადახდის საოპერაციო ხარჯად აღიარებით, წრფივი მეთოდით.

საიჯარო პირობების განსაზღვრისას, ჯგუფის მენეჯმენტი ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტს და გარემოებას, რომელიც ქმნის ვადის გაგრძელების ოფციის ეკონომიკურ სტიმულს, ან არ იყენებს შეწყვეტის ოფციას. ვადის გაგრძელების ოფციები (ან შეწყვეტის ოფციის შემდგომი პერიოდები) საიჯარო პირობებში შედის თუ არსებობს გონივრული დარწმუნება, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

ამგვარი შეფასება გადაიხედება, თუ ადგილი ექნება მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებათა მნიშვნელოვან ცვლილებას, რომელიც გავლენას მოახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

ჯგუფის მიერ საოპერაციო იჯარების აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მოიჯარეა 2019 წლის 1 იანვრამდე. როცა ჯგუფი არის მოიჯარე ისეთ საიჯარო ხელშეკრულებაში, რომელიც არ ითვალისწინებს ფლობის რისკების და სარგებლის მოიჯარედან ჯგუფზე გადაცემას, იჯარის მთლიანი გადახდა ხარჯად ტარდება წლის მოგება-ზარალში (ქირის ხარჯი) წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

სხვა შეთანხმებებით გათვალისწინებული იჯარები დაცალკევდება, თუ ა) მოვალეობის შესრულება დამოკიდებულია კონკრეტული აქტივის ან აქტივების გამოყენებაზე და ბ) შეთანხმება ითვალისწინებს აქტივის გამოყენების უფლების გადაცემას.

საოპერაციო იჯარის აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მეიჯარეა. როცა ხდება აქტივების იჯარით გაცემა საოპერაციო იჯარის ფარგლებში, მისაღები იჯარის თანხა აღიარდება როგორც შემოსავალი ქირიდან წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ფინანსური ლიზინგის აღრიცხვა როცა ჯგუფი მოიჯარეა 2019 წლის 1 იანვრამდე. როცა ჯგუფი არის მოიჯარე ისეთ ხელშეკრულებაში, რომელიც ითვალისწინებს ფლობის რისკების და სარგებლის ჯგუფზე გადაცემას, იჯარით აღებული აქტივები იჯარის დასაწყისის დღეს კაპიტალიზდება შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის კატეგორიაში იჯარას დაქვემდებარებული აქტივის სამართლიან ღირებულებასა და მინიმალური საიჯარო გადასახდელის მიმდინარე ღირებულებას შორის უმცირესი ღირებულებით. თითოეული სალიზინგო გადასახდელი ნაწილდება ვალდებულებასა და დაფინანსების ხარჯებს შორის, რითაც დგინდება დარჩენილი დაფინანსების ნაშთის მუდმივი განაკვეთი. პროცენტის ხარჯი აღიარდება წლის მოგება-ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ფინანსური ლიზინგით მიღებული აქტივების ცვეთა მიმდინარეობს სასარგებლო გამოყენების პერიოდის განმავლობაში ან უფრო ხანმოკლე საიჯარო ვადით თუ ჯგუფი გონივრულად არაა დარწმუნებული, რომ იჯარის ვადის ბოლოს ის ამ აქტივის მფლობელობას მიიღებს.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები. როდესაც ჯგუფი არის მეიჯარე იჯარის ხელშეკრულების მიხედვით, რომელიც გადაცემს მფლობელობასთან დაკავშირებულ ყველა რისკებს და სარგებელს მოიჯარეს, იჯარით გადაცემული აქტივები აისახება როგორც მისაღები ფინანსური იჯარა და აისახება სამომავლო იჯარის გადასახადების მიმდინარე ღირებულებით. ფინანსური იჯარის დებიტორული დავალიანება თავდაპირველად აღიარდება დასაწყისში (იჯარის ვადის დაწყებისთანავე) თავდაპირველად დაწესებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით (იჯარის ხელშეკრულების ადრინდელი თარიღი და მხარეების მიერ კონტრაქტის ძირითადი დებულებების მიღების თარიღი).

მთლიანი მისაღები შემოსავლებისა და დღევანდელი ღირებულების სხვაობა წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს. აღნიშნული შემოსავალი ექვემდებარება აღიარებას იჯარის ვადის განმავლობაში წმინდა ინვესტიციების (დაბეგვრამდე) მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მოგების მუდმივ პერიოდულ ნორმას. იჯარის ორგანიზებასთან და მოლაპარაკების ჩატარებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები შედის ფინანსური იჯარის დებიტორული დავალიანების პირველად შეფასებაში და ამცირებს იჯარის პერიოდში აღიარებულ მოგების თანხას. იჯარის ფინანსური მოგება ცალკე მუხლად აისახება წლიურ მოგება-ზარალში და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში.

საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის აღიარება ხორციელდება საერთო ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) მოდელის შესაბამისად, გამარტივებული მიდგომით, მთელი სასიცოცხლო პერიოდის ECL-ით. ECL-ი დგინდება იგივე მეთოდით, რაც სესხებისათვის და ავანსებისათვის, რომლების შეფასება ხდება AC (ამორტიზირებული ღირებულების)-ით და აღირიცხება სარეზერვო ანგარიშით დებიტორული დავალიანების სუფთა საბალანსო ღირებულების ჩამოწერისათვის მოყვანილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ღირებულებაში, ფინანსური იჯარით გათვალისწინებული დისკონტირებული საპროცენტო განაკვეთით.

სამომავლო სავარაუდო ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება გაჩნდეს იჯარას დაქვემდებარებული აქტივების შემენა-გაყიდვების შედეგად.

სარეალიზაციოდ კლასიფიცირებული გრძელვადიანი აქტივები (ან გასხვისების ჯგუფები). გრძელვადიანი აქტივები და გასხვისების ჯგუფები, რომლებიც შეიძლება მოიცავდეს როგორც გრძელვადიან, ისე მოკლევადიან აქტივებს, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება, როგორც „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები“, თუ მათი საბალანსო ღირებულების ამოღება შესაძლებელია გაყიდვის შედეგად, მათ შორის აქტივების მფლობელი შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვის შემდეგ, საანგარიშო პერიოდის დასრულებიდან 12 თვის განმავლობაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქტივები ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, თუ ყველა შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია: (ა) აქტივების დაუყოვნებლივ რეალიზაცია შესაძლებელია მიმდინარე მდგომარეობაში; (ბ) ჯგუფის მენეჯმენტმა დაამტკიცა და დაიწყო მყიდველის პოვნის აქტიური პროგრამა (გ) აქტივების გასაყიდად შეთავაზება აქტიურად მიმდინარეობს გონივრულ ფასად; (დ) გაყიდვა მოსალოდნელია ერთ წლის განმავლობაში; და ე) ნაკლებად მოსალოდნელია, რომ გაყიდვების გეგმაში შეტანილი იქნება მნიშვნელოვანი ცვლილებები ან, რომ გეგმა უკან იქნება გამოთხოვილი. გრძელვადიანი აქტივები და გასხვისების ჯგუფები, რომლებიც მიმდინარე პერიოდის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში კლასიფიცირებულია, როგორც გასაყიდად გამიზნული, ხელახალ კლასიფიკაციას ან ფინანსური მდგომარეობის შედარებით ანგარიშში ხელახალ ასახვას არ ექვემდებარება რათა აისახოს მიმდინარე პერიოდის ბოლოს კლასიფიკაცია.

სარეალიზაციოდ განკუთვნილი გასხვისების ჯგუფები მთლიანობაში ანგარიშდება მათი უმცირესი საბალანსო ღირებულებით და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებით.

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ. სხვა ბანკების მიმართ ვალდებულებები იწერება, როცა ფული ან სხვა აქტივები გაიცემა ჯგუფზე კონტრაგენტი ბანკების მხრიდან. არაწარმოებული ვალდებულება აღირიცხება AC-ით. თუ ჯგუფი შეისყიდის მის საკუთარ ვალს, ვალდებულება მოიხსნება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშებიდან და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ თანხას შორის სხვაობა შეიტანება ვალის ადრეული გაუქმებით გამოწვეულ მოგებაში ან ზარალში.

კლიენტთა ანგარიშები. კლიენტთა ანგარიშები არის ფიზიკური პირების, სახელმწიფო ან კორპორაციული კლიენტების არაწარმოებული ვალდებულებები და აღირიცხება AC-ით.

სხვა ნასესხები სახსრები. სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს საერთაშორისო და ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდულ საკრედიტო რესურსებს, რომლებიც აღირიცხება AC-ით.

სუბორდინირებული ვალი. სუბორდინირებული ვალის გადახდა შეიძლება ლიკვიდაციის დროს, როცა სხვა უფრო მაღალი პრიორიტეტის კრედიტორების მიმართ არსებული ვალდებულებები შესრულებულია. სუბორდინირებული ვალი აღირიცხება AC-ით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, სავალუტო ხელშეკრულებების, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ჩათვლით, სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება.

ჯგუფი ახდენს კონტრაგენტ ბანკებთან არსებული სესხების ოფსეტირებას ვალუტების უერთიერთგაცვლის მიზნით. იურიდიული თვალსაზრისით განცალკევებული ასეთი სესხები აგრეგირდება და აღირიცხება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სვოპი), სადაც 1) სესხები გაიცემა ერთდროულად, 2) ჰყავთ ერთი და იგივე კონტრაგენტი, 3) არის ერთი და იგივე რისკის ქვეშ და 4) არ არსებობს ასეთი ტრანზაქციების ცალკე სტრუქტურირების ბიზნეს-საფუძველი, რაც ასევე მიიღწეოდა ერთი ტრანზაქციით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღირიცხულია აქტივების სახით, როცა სამართლიანი ღირებულება დადებითი რიცხვია, და ვალდებულების სახით, როცა სამართლიანი ღირებულება უარყოფითი რიცხვია. წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები შეიტანება წლის მოგება-ზარალში (მოგებას გამოკლებული დანაკარგები წარმოებულზე). ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღირიცხვას.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულია იმ კანონმდებლობის თანახმად, რომელიც ძალაშია, ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარდება წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის უკავშირდება ტრანზაქციებს, რომლებიც ასევე აღიარებულია იმავე ან სხვა პერიოდში სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომელიც გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის, ან ამოსაღებია მათგან, მიმდინარე და წინა პერიოდების დაბეგვრად მოგებასთან ან დანაკარგებთან დაკავშირებით.

დაბეგვრადი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა წინასწარ შეფასებებს, თუ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ავტორიზებულია შესაბამის საგადასახადო ორგანოებში გაზიარებად. გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა ჩაიწერება ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯების კატეგორიაში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღირიცხება საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის საბალანსო უწყისის ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი განსხვავებების გამოყენებით. თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლების მიხედვით, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების დროებითი განსხვავებებისთვის ისეთ ტრანზაქციებში, რომელიც არ არის ბიზნესის კომბინაცია, თუ ტრანზაქცია, როცა თავდაპირველად აღირიცხება, არ ახდენს გავლენას არც აღირიცხვაზე და არც დასაბეგრ მოგებაზე.

გადავადებული გადასახადის ნაშთები ითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც ძალაშია ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და რომლებიც მოსალოდნელია, რომ ძალაში იქნება იმ პერიოდში, როცა დროებითი განსხვავებები ამობრუნდება ან საგადასახადო ზარალის გადასატანების ათვისება მოხდება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები განეტოვდება მხოლოდ ჯგუფის ცალკეული კომპანიების შიგნით.

იჯარის გადახდებისთვის გადასახადები გამოქვითვა ნაწილდება გამოყენების უფლების მქონე აქტივის ცვეთასა და საიჯარო ვალდებულების პროცენტის ხარჯს შორის. შედეგად, ახალი იჯარის თავდაპირველი აღიარებისას, სადაც ჯგუფი მოიჯარა, დროებითი განსხვავებები არ წარმოიშობა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გაქვითვადი დროებითი განსხვავებების და საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის აღირიცხება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც არის ალბათობა, რომ იქნება მომავალი დაბეგვრადი მოგება, რომლიდანაც მოხდება გაქვითვა.

გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება შესყიდვისშემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაზე და სხვა შესყიდვისშემდგომ ცვლილებებზე შვილობილი კომპანიების რეზერვებში, როცა ჯგუფი აკონტროლებს შვილობილი კომპანიის დივიდენდების პოლიტიკას და როცა არის ალბათობა, რომ პროგნოზირებად მომავალში განსხვავება არ ამობრუნდება დივიდენდების სახით ან სხვაგვარად.

ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები. ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები განუსაზღვრელი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. ისინი დაირიცხება, როცა ჯგუფს აქვს წარსულის მოვლენებით გამოწვეული მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, როცა არის ალბათობა, რომ ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო გახდება ეკონომიკური სარგებლის სახით არსებული რესურსების გადინება და როცა შეიძლება ვალდებულების სანდო ოდენობის განსაზღვრა.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. უშუალოდ ახალი აქციების ან ოფციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ნაჩვენებია კაპიტალში, როგორც გამოქვითვა მიღებული ანაზღაურებიდან, დაბეგვრის გარეშე. გამოშვებული აქციების ნომინალური ღირებულების ზემოთ მიღებული სამართლიანი ღირებულების თანხა იწერება კაპიტალში, როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდები. დივიდენდები იწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როცა ისინი დეკლარირდება. ბანკის კანონით მოთხოვნილი სააღრიცხვო დოკუმენტები წარმოადგენს მოგების განაწილების და სხვა ასიგნებების საფუძველს.

საპროცენტო მოგების და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი იწერება ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, გარდა FVTPL-ით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის მეთოდით და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის კონტრაქტის საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, (როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი) რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, ტრანზაქციის ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე მიღებული საკომისიოები მოიცავს წარმოშობის საკომისიოებს, რომლებიც კომპანიამ მიიღო ან გადაიხადა ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შესყიდვასთან ან ფინანსური ვალდებულების ემისიასთან დაკავშირებით, მაგალითად ასეთია გადახდისუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიების ან უზრუნველყოფის შეფასების და ჩაწერის საკომისიო, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკების და ტრანზაქციის დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. ჯგუფის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით გაცემული სესხებისთვის მიღებული სახელშეკრულებო ვალდებულების საკომისიოები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ნაწილია, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ სასესხო ხელშეკრულებას გააფორმებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას მისი წარმოშობიდან მოკლე პერიოდში. ჯგუფი სასესხო ვალდებულებების FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებების დანიშნულებას არ ანიჭებს.

იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც წარმოშობილი ან შესყიდული საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც ადისკონტებს მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობას (მათ შორის თავდაპირველად მოსალოდნელ საკრედიტო რისკების დანაკარგებს) სამართლიან ღირებულებაზე თავდაპირველი აღიარებისას (როგორც წესი, წარმოდგენილია შესასყიდი ფასით). შედეგად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებულია საკრედიტო რისკის მიხედვით.

საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე 1) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპის), რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება AC-ზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით, ECL რეზერვის გამოკლებით, და 2) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, რისთვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვრცელდება AC-ით.

საკომისიო შემოსავალი. საკომისიო შემოსავალი აღიარდება დროის განმავლობაში წრფივი მეთოდით მომსახურების გაწევის პარალელურად, როცა კლიენტი ერთდროულად მიიღებს და მოიხმარს ჯგუფის მუშაობის შედეგად მიღებულ სარგებელს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს ანგარიშის წარმოების პერიოდულ საკომისიოებს, ანგარიშის მომსახურების საკომისიოებს და ა.შ. ცვლადი საკომისიოები აღიარდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც მენეჯმენტი გადაწყვეტს, რომ არსებობს დიდი ალბათობა, რომ მნიშვნელოვანი ამობრუნება არ მოხდება.

სხვა საკომისიო შემოსავალი აღიარდება ისეთ დროს, როცა ჯგუფი დააკმაყოფილებს ეფექტიანობის ვალდებულებას, როგორც წესი, მიმდინარე ტრანზაქციის შესრულების შემდეგ. მიღებული ან მისაღები

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საკომისიოს თანხა წარმოადგენს იმ მომსახურების ტრანზაქციის ფასს, რომელიც აშკარად ეფექტიანობის მოვალეობის შესრულებას წარმოადგენს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს კლიენტის სახელით უცხოური ვალუტის ყიდვის ან გაყიდვის ორგანიზების საკომისიოს, საგადახდო ტრანზაქციების დამუშავების საკომისიოს, ნაღდი ფულით ანგარიშსწორების საკომისიოს, ინკასაციის ან ნაღდი ფულის განაწილების საკომისიოს, ასევე მესამე მხარესთან მოლაპარაკებით ან ამ მოლაპარაკებაში მონაწილეობით გამოწვეულ საკომისიოს, მაგალითად სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის შესახებ, ან ბიზნესის ყიდვის ან გაყიდვის შესახებ. სესხების სინდიცირების საკომისიოები აღიარდება შემოსავლად, როცა სინდიკაცია დასრულდება და ჯგუფი თავისთვის არ იტოვებს სესხის არცერთ ნაწილს, ან იტოვებს ნაწილს იმავე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც სხვა წევრებისთვისაა განსაზღვრული.

წმინდა სადაზღვევო შემოსავლები. წმინდა გამოშვებული სადაზღვევო პრემიები აღიარდება პოლისის გაცემისას და მიიღება პროპორციულად შესაბამისი პოლისის ვადის პერიოდში. გამოშვებული პრემიები ასახავს პერიოდის განმავლობაში დაწყებულ საქმეს და გამორიცხავს გაყიდვებიდან წარმოშობილ გადასახადებს ან მოსაკრებლებს.

გამოშვებული პრემიების რეზერვები. მოზიდული პრემიების ის პროპორცია, რომელიც მომდევნო პერიოდებს მიეწერება, გადავადდება, როგორც გამოშვებული პრემია. გამოშვებული პრემიის რეზერვის ცვლილება მოგება-ზარალში გადაიტანება იმ თანმიმდევრობით, რომლითაც შემოსავალი აღიარდება რისკის პერიოდში, ან ანუიტეტებისთვის მოსალოდნელი სარგებლის გადახდის მიხედვით.

IBNR. სადაზღვევო აქტივებსა და ვალდებულებებზე გამოყენებული დაშვებების მიზანია ისეთი რეზერვების შექმნა, რომლებიც საკმარისი იქნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების დასაფარად იმდენად, რამდენადაც ამის გონივრულად განჭვრეტა შეიძლება. რეზერვი კეთდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შედგენის დღეს, იმ დღისთვის შეტყობინებულ ყველა შემთხვევასთან დაკავშირებული ყველა ზარალის ანაზღაურების მოსალოდნელი საბოლოო ხარჯისთვის, სულერთია ანგარიშში ასახულია თუ არა, გამოკლებული უკვე გადახდილი თანხები. ჯგუფი წინასწარ აფასებს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულებას, რომლებიც დადგა, მაგრამ საანგარიშგებო დღეს ჯერ არ იყო ანგარიშში ასახული. IBNR-ის საბოლოო ხარჯი ანგარიშდება სიცოცხლის დაზღვევის აქტუარული მეთოდით. ამ მეთოდის ამოსავალი პირველადი დაშვება არის საქართველოში არსებული მოკვდავობის მაჩვენებლები, ზარალების ანგარიშში ასახვის მაქსიმალური დაყოვნების პერიოდი და ზარალის აღიარების ყოველთვიური ალბათობა.

წმინდა სადაზღვევო ზარალები. დამდგარი სადაზღვევი ზარალები მოიცავს პერიოდში მომხდარ ზარალით გამოწვეულ დანაკარგებს, სულერთია, განცხადებულია თუ არა, მათ შორის, მათი მოგვარების ხარჯებს და სხვა ამოღებას და წინა პერიოდების აუნაზღაურებელი ზარალების კორექტირებას. ზარალების მოგვარების ხარჯებში შედის შიდა და გარე ხარჯები, რომლებიც გაიწევა ზარალებზე მოლაპარაკებების და მათ ანაზღაურებასთან დაკავშირებით, როგორცაა ოჯახის ექიმების ხელფასები. შიდა ხარჯებში შედის ზარალების დეპარტამენტის ყველა პირდაპირი ხარჯი და ზარალების ფუნქციასთან უშუალოდ დაკავშირებული ზოგადადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილი.

უცხოური ვალუტის გაყიდვა და ყიდვა და ვალუტის კონვერტაცია. ჯგუფი ყიდის და ყიდულობს ვალუტებს სალაროს და საბანკო ანგარიშების საშუალებით, ასევე ვალუტის კონვერტაციის საშუალებით. ტრანზაქციები სრულდება ჯგუფის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსებით, რომლებიც განსხვავდეს კონკრეტული დღის ოფიციალური სპოტ კურსებისგან. ოფიციალურ განაკვეთებსა და ჯგუფის განაკვეთებს შორის განსხვავებები აღიარებულია, როგორც შემოსავლებს გამოკლებული უცხოური ვალუტის ვაჭრობით გამოწვეული დანაკარგები დროის იმ მონაკვეთში, როცა კონკრეტული ეფექტიანობის ვალდებულება კმაყოფილდება.

უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება. ჯგუფის თითოეული კონსოლიდირებული ბიზნესერთეულის ფუნქციური ვალუტა არის იმ უშუალო ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ეს ბიზნესერთეული მოღვაწეობს. ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფუნქციური ვალუტა, ასევე

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფის საპრეზენტაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი. ("GEL").

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები თითოეული ბიზნესერთეულის ფუნქციურ ვალუტაში გადაანგარიშდება სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ტრანზაქციებზე ანგარიშსწორებით და ფულადი აქტივების და ვალდებულებების თითოეული ბიზნესერთეულის ფუნქციურ ვალუტაში სებ-ის წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით გადაანგარიშებით გამოწვეული სავალუტო მოგება და დანაკარგები აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (როგორც უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშების მოგებას გამოკლებული დანაკარგები).

წლის ბოლოს არსებული კურსებით გადაანგარიშება არ ეხება არაფულად მუხლებს, რომლებიც ანგარიშდება ისტორიული ღირებულებით.

არაფულადი მუხლები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, მათ შორის წილობრივი ინვესტიციები, გადაანგარიშდება იმ გაცვლითი კურსის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია სამართლიანი ღირებულების დადგენის დღეს.

გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტები არაფულად მუხლებზე, რომელიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, იწერება, როგორც მათი სამართლიანი ღირებულების მოგება ან ზარალი.

ჯგუფის ბიზნესერთეულებს შორის სესხები და მასთან დაკავშირებული საკურსო მოგება ან დანაკარგები გამოირიცხება კონსოლიდაციის დროს.

2020 წლის 31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთების გადაანგარიშებისას გამოყენებული მთავარი გაცვლითი კურსი იყო USD 1 = GEL 3.2766 (2019: USD 1 = GEL 2.8677), EUR 1 = GEL 4.0233 (2019: USD 1 = GEL 3.2095).

ოფსეტირება. ფინანსური აქტივების და ვალდებულების ოფსეტირება და წმინდა თანხის განცხადება ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ოფსეტირების კანონის ძალის მქონე უფლება და არის ან წმინდად ანაზღაურების, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების ანაზღაურების განზრახვა. ასეთი ოფსეტირების უფლება ა) არ უნდა იყოს პირობითი მომავლის მოვლენაზე და ბ) უნდა იყოს კანონის ძალის მქონე ყველა ჩამოთვლილ გარემოებაში: 1) ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას, 2) დეფოლტის შემთხვევაში და 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

თანამშრომელთა ხარჯები და დაკავშირებული დაგროვებითი სქემები. ხელფასები, ანაზღაურებული წლიური შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები დაირიცხება იმ წელს, როცა შესაბამისი მომსახურება გაიწევა ჯგუფის თანამშრომლების მიერ. ჯგუფს არ აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, გააკეთოს საპენსიო ან მსგავსი ბენეფიტური გადახდები, გარდა კანონით დადგენილი დაგროვებითი სქემისა.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა. წილობრივი ინსტრუმენტებით შედგენილი საკომპენსაციო გეგმის თანახმად, ჯგუფი იღებს მომსახურებებს მენეჯმენტისგან, როგორც ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტების ანაზღაურებას. წილობრივი ინსტრუმენტების გაცემის სანაცვლოდ მიღებული თანამშრომელთა მომსახურებების სამართლიანი ღირებულება აღიარდება ხარჯად. ხარჯად გასაწერი მთლიანი თანხა განისაზღვრება გრანტად გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების მიხედვით, რომელიც გამორიცხავს არასაბაზრო სერვისის და ეფექტიანობის მინიჭების (უფლების გადაცემის) პირობების გავლენას. არასაბაზრო მინიჭების პირობები შეტანილია მისანიჭებელი წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შესახებ ვარაუდებში. ხარჯად გაწერილი მთლიანი თანხა აღიარდება მინიჭების პერიოდში; ეს ის პერიოდია, როცა აქციებზე უფლების გადაცემის ყველა კონკრეტული პირობა უნდა დაკმაყოფილდეს. საბალანსო უწყისის თითოეულ თარიღზე ჯგუფი გადასინჯავს თავის წინასწარ შეფასებებს არასაბაზრო პირობებით მისანიჭებელი წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შესახებ. ის აღიარებს თავდაპირველი პროგნოზების გადასინჯვის ზეგავლენას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მოგებაზე ან ზარალზე, რასაც კაპიტალში შესაბამისი კორექტირება მოჰყვება. კაპიტალის ზრდა დარიცხულ აქციებზე, წილობრივი ანგარიშსწორების სქემებიდან გამომდინარე, აღირიცხება აქციებით ანგარიშსწორების რეზერვის კატეგორიაში. აქციებზე უფლების გადაცემის პირობების დაკმაყოფილებისას, აქციებით ანგარიშსწორების რეზერვი, რომელიც გადაცემულ აქციებს მიეწერება, გადაიტანება სააქციო კაპიტალში და საემისიო შემოსავალში.

ფინანსური აქტივების მოდიფიკაცია. როცა ფინანსური აქტივები განიცდის მოდიფიკაციას ხელშეკრულების მიხედვით (მაგ. მათზე ხელახალი მოლაპარაკების შედეგად), ჯგუფი აფასებს, ეს მოდიფიკაცია არსებითია თუ არა და დასრულდება თუ არა თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტით და ახალი აქტივის სამართლიანი ღირებულებით აღიარებით. ეს შეფასება ძირითადად ემყარება ხარისხობრივ ფაქტორებს, რაც შესაბამის სააღრიცხვო პოლიტიკაშია აღწერილი და მოსაზრებების ჩამოყალიბებას მოითხოვს. კერძოდ, ჯგუფი მოსაზრებებს აყალიბებს იმის გადაწყვეტისას, უნდა შეწყდეს თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ხელახლა მოლაპარაკებული სესხების აღიარება და უნდა მოხდეს თუ არა ახალი აღიარებული სესხების მიჩნევა საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად მათი თავდაპირველი აღიარებისას. აღიარების შეწყვეტის მსჯელობა დამოუკიდებელია იმაზე, იცვლება თუ არა რისკები და სარგებელი, ანუ მოსალოდნელი (და არა სახელშეკრულებო) ფულადი ნაკადების მოძრაობის ცვალებადობა, ამგვარი მოდიფიკაციების შედეგად. მენეჯმენტმა გადაწყვიტა, რომ რისკები და სარგებელი არ იცვლება ამგვარი სესხების მოდიფიცირების შედეგად და შესაბამისად, ძირითადად ყველა ამგვარი მოდიფიკაციისას, არც სესხების აღიარება წყდება და არც მათი ამოღება ხდება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულის ეტაპიდან.

როცა ხარისხობრივი ანალიზის შედეგად ბანკმა არ გამოავლინა კრიტერიუმები, რომლებიც აღიარების შეწყვეტით სრულდება, საჭიროა დამატებითი რაოდენობრივი ტესტის ჩატარება. ამ დროს მოდიფიკაცია ზოგადად არსებითად ითვლება, თუ მოდიფიცირებული პირობებით ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულება, მიღებული ან გადახდილი მოსაკრებლების ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება მოდიფიცირებამდელი ფინანსური აქტივის დარჩენილი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულებისგან, და ამათგან ორივე დისკონტირდება ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით მოდიფიკაციამდე.

როცა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები ხელახალ მოლაპარაკებას ექვემდებარება ან სხვაგვარად მოდიფიცირდება და ეს ხელახალი მოლაპარაკება ან მოდიფიცირება არ სრულდება ამ ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტით, ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას და მოგება-ზარალში აღიარებს მოდიფიცირების მოგებას ან ზარალს. ინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულება ხელახლა ანგარიშდება, როგორც ხელახლა მოლაპარაკებული ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულება, რომელიც დისკონტირდება ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ყველა გაწეული ხარჯი და საკომისიო აკორექტირებს მოდიფიცირებული

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ჩამოწერის პოლიტიკა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, როცა ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. მოსაზრებების ჩამოყალიბება ესაჭიროება იმ ფულადი ნაკადების მოძრაობის დადგენას, რისთვისაც ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. იმის დასადგენად, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, მენეჯმენტმა შემდეგი მაჩვენებლები გაითვალისწინა: სესხების 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება, ლიკვიდაციის ან გაკოტრების პროცედურების არსებობა, ჩატარებული ამოღების ღონისძიებების არსებობა, რის შედეგადაც უზრუნველყოფა აღარ არსებობს.

წარმოებულების და გარკვეული სხვა ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება. იმ ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია, რომლებიც იმ ვარაუდებზე დაყრდნობით შეფასდა, რომლებიც არ ემყარება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, იხილეთ განმარტება 42-ში.

ფინანსური ლიზინგი და ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური აქტივების გადატანების და არაფინანსური აქტივების მესამე მხარეზე იჯარით გაცემის კლასიფიკაციის შეფასებისას, მენეჯმენტი მსჯელობს, რათა დაადგინოს, ხდება თუ არა მხარეებზე ფინანსური აქტივების და იჯარით გაცემული აქტივების ფლობის მნიშვნელოვანი რისკების და სარგებლის გადაცემა, კერძოდ, რომელი რისკი და სარგებელია ყველაზე მნიშვნელოვანი და რას წარმოადგენს არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება. ჯგუფი თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს აწარმოებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IFRS 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. მსჯელობით დგინდება ამ ტრანზაქციების ფასი საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებითაა მინიჭებული, როცა ამგვარი ტრანზაქციებისთვის არ არსებობს აქტიური ბაზარი.

განსჯის საფუძველი დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე ფასის დადგენა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. განმარტება 44 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

აქციონერისგან მიღებული სუბორდინირებული სესხების აღრიცხვა. აქციონერმა ("Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd") ჯგუფს 4900 ათასი აშშ დოლარის სუბორდინირებული სესხები გამოუყო, 7% წლიური ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, რომლის გადახდაც უნდა მოხდეს წელიწადში ერთხელ ვადის დადგომამდე, - 2026 წლამდე.

სესხი თავდაპირველად აღიარდა და შემდგომში აისახა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ამორტიზებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები გამჟღავნებულია განმარტება 44-ში.

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშების პრეზენტაცია ლიკვიდობის მიხედვით. ჯგუფს არ გააჩნია მკაფიოდ გამოვლენილი ოპერაციული ციკლი და შესაბამისად მიმდინარე და გრძელვადიან აქტივებს და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე არ წარადგენს. ნაცვლად ამისა,

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ლიკვიდობის რიგითობით. ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი ვადიანობის მიხედვით იხ. განმარტება 38-ში. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია იმ თანხებზე, რომელთა ამოღებაც ან ანგარიშსწორებაც მოსალოდნელია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან თორმეტ თვემდე და მის შემდეგ, იმ მუხლებზე, რომელიც არ არის გაანალიზებული განმარტება 38-ში.

	31 დეკ 2020			31 დეკ 2019		
	ამოსაღები ან საანგარიშსწ. თანხები			ამოსაღები ან საანგარიშსწ. თანხები		
	12 თვის განმავლ. საანგ. პერიოდ. შემდ.	საანგ. პერიოდ. გასვლ. 12 თვის შემდ.	სულ	12 თვის განმავლ. საანგ. პერიოდ. შემდ.	საანგ. პერიოდ. გასვლ. 12 თვის შემდ.	სულ
<i>ათასი ლარი</i>						
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალ.	405,089	-	405,089	248,700	-	248,700
სავალდ. რეზ. სებ-ში	198,238	-	198,238	177,989	-	177,989
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424	-	13,424	7,186	-	7,186
ინვესტიციები სავალო ფას ქალ	127,361	158,272	285,633	85,901	116,668	202,569
ინვესტიციები წილობრივ ფას ქალ	-	63	63	-	63	63
კლიენტებზე გაც სესხ და ავანსები	361,037	714,216	1,075,253	331,298	653,696	984,994
ფინანსური ლიზინგი კლიენტებზე	125	4,983	5,108	149	2,977	3,126
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლ	5,846	-	5,846	8,798	-	8,798
საინვესტიციო ქონება	-	583	583	-	959	959
მოგების გადასახადის მიმდ ავანსი	2,253	-	2,253	1,472	-	1,472
სხვა ფინანსური აქტივები	1,172	162	1,334	1,061	143	1,204
სხვა აქტივები	5,201	33,468	38,669	1,332	29,283	30,615
შენიშნა ნაგებობები და მოწყობილობა	-	27,510	27,510	-	27,016	27,016
არამატერიალური აქტივები	-	3,909	3,909	-	2,199	2,199
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	-	4,153	4,153	-	3,536	3,536
სარეალიზაციო გრძელვად აქტივები	1,673	-	1,673	486	-	486
მთლიანი აქტივები	1,121,419	947,319	2,068,738	864,372	836,540	1,700,912
ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ	304,163	-	304,163	183,984	-	183,984
კლიენტთა ანგარიშები	848,563	90,152	938,715	717,211	51,659	768,870
სხვა ნასესხები სახსრები	281,493	195,519	477,012	235,880	193,046	428,926
სალიზინგო ვალდებულებები	949	3,863	4,812	3,737	-	3,737
სადაზღვევო ვალდებულებები	6,119	-	6,119	8,828	-	8,828
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,092	210	6,302	2,557	-	2,557
მოგების გადასახ მიმდ ვალდებულ	-	3,075	3,075	-	1,855	1,855
გადავად მოგ გადასახ ვალდებ	586	-	586	1,010	-	1,010
ვალდებულ და ხარჯ რეზერვები	2,696	-	2,696	3,097	-	3,097
სხვა ვალდებულებები	-	16,368	16,368	-	14,410	14,410
მთლიანი ვალდებულებები	1,450,661	309,187	1,759,848	1,156,304	260,970	1,417,274

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს

ჯგუფი აკეთებს პროგნოზებს და ვარაუდებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და მომდევნო ფინანსური წლის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე. წინასწარი შეფასებები და მოსაზრებები მუდმივ განხილვას გადის და ითვალისწინებს მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის იმ მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც იმ გარემოებებში გონივრულად მიიჩნევა. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, მენეჯმენტი ასევე აყალიბებს მოსაზრებებს, გარდა საპროგნოზო შეფასებებისა. ქვემოთ იხილავთ იმ მოსაზრებებს, რომელთაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კონსოლიდირებულ და ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე, ასევე იმ პროგნოზებს, რომელთაც მომავალ ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირების გამოწვევა შეუძლია:

ECL შეფასება. ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელის და მონაცემების გამოყენებას. ECL მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია განმარტება 0-ში. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდელს. ჯგუფი რეგულარულად გადასინჯავს და ამტკიცებს მოდელს და მათში გამოყენებულ კომპონენტებს, რათა შეამციროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროგნოზებსა და საკრედიტო ზარალის ფაქტობრივ გამოცდილებას შორის განსხვავება.

ECL-ის გაზომვისთვის ჯგუფმა დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაცია გამოიყენა, კერძოდ, მაკროეკონომიკის პროგნოზირების მოდელი, რომელსაც საქართველოს ეროვნული ბანკი (სებ) აქვეყნებს. ამ სცენარის მოდელშია: საბაზისო სცენარი, ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარები. სებ-ის რეკომენდაციით, ჯგუფი 50% წონას ანიჭებს საბაზისო სცენარს, და 25-25%-ს ოპტიმისტურს და პესიმისტურს. ECL-ის დონესთან და მათთვის მინიჭებულ წონებთან კორელაციაში მყოფი ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო ინფორმაცია 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

კლასი	სცენარი	მინიჭებული წონა	ვარაუდი წლისთვის:		
			2021	2022	2023
სამომხმარებლო ფასების ინდექსი ინფლაცია %	საბაზისო	50%	3.00%	3.00%	3.00%
	ოპტიმისტური	25%	4.00%	3.00%	3.00%
	პესიმისტური	25%	6.00%	2.50%	2.50%
რეალური მშპ-ის ზრდის ტემპი %	საბაზისო	50%	5.00%	4.50%	4.50%
	ოპტიმისტური	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	პესიმისტური	25%	1.00%	4.00%	4.00%
ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსის განაკვეთი NEER (1995=100)	საბაზისო	50%	252.00	252.00	252.00
	ოპტიმისტური	25%	259.60	267.30	267.30
	პესიმისტური	25%	222.40	229.10	229.10
უმრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარში (YoY)	საბაზისო	50%	100.00	103.00	103.00
	ოპტიმისტური	25%	103.00	103.00	103.00
	პესიმისტური	25%	100.00	105.00	105.00
GEL/USD ნომინალური გაცვლითი კურსი (YoY)	საბაზისო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტიმისტური	25%	95.00	95.00	95.00
	პესიმისტური	25%	110.00	95.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზისო	50%	16.60%	16.30%	16.00%
	ოპტიმისტური	25%	16.10%	15.40%	15.10%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	ვარაუდი წლისთვის:		
			2021	2022	2023
	პესიმისტური	25%	17.60%	18.60%	18.60%
ქვეყნის სუვერენული რისკის პრემია %	საბაზისო	50%	2.75%	2.75%	2.75%
	ოპტიმისტური	25%	2.70%	2.70%	2.70%
	პესიმისტური	25%	2.90%	2.90%	2.85%

2019 წლის 31 დეკემბერს პროგნოზები და მინიჭებული წონები იყო შემდეგი:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	ვარაუდი წლისთვის		
			2020	2021	2022
სამომხმარებლო ფასების ინდექსი ინფლაცია %	საბაზისო	50%	4.00%	2.50%	3.00%
	ოპტიმისტური	25%	3.50%	3.00%	3.00%
	პესიმისტური	25%	5.00%	4.00%	3.00%
რეალური მშპ-ის ზრდის ტემპი %	საბაზისო	50%	4.50%	5.00%	5.00%
	ოპტიმისტური	25%	5.50%	5.50%	5.00%
	პესიმისტური	25%	2.50%	4.00%	4.50%
ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსის განაკვეთი NEER (1995=100)	საბაზისო	50%	260.10	264.80	269.50
	ოპტიმისტური	25%	271.10	276.50	276.50
	პესიმისტური	25%	233.00	240.00	247.20
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარში (YoY)	საბაზისო	50%	104.00	102.50	103.00
	ოპტიმისტური	25%	103.50	103.00	103.00
	პესიმისტური	25%	97.00	103.00	103.00
GEL/USD ნომინალური გაცვლითი კურსი (YoY)	საბაზისო	50%	97.00	97.00	97.00
	ოპტიმისტური	25%	90.00	97.00	100.00
	პესიმისტური	25%	115.00	95.00	95.00
ქვეყნის სუვერენული რისკის პრემია %	საბაზისო	50%	2.50%	2.50%	2.50%
	ოპტიმისტური	25%	2.50%	2.50%	2.50%
	პესიმისტური	25%	4.00%	2.50%	2.50%

საბაზისო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ვარაუდებში წონის ცვლილება 10%-ით პესიმისტურის მხარეს, ECL-ის 104 ათასი ლარით ზრდას გამოიწვევდა 2020 წლის 31 დეკემბერს (2019 წლის 31 დეკ: 138 ათასი ლარით) შესაბამისი ცვლილება პესიმისტურისკენ კი ECL-ს 61 ათასი ლარით შეამცირებდა 2019 წლის 31 დეკემბერს (2019 წლის 31 დეკემბერს: 6 ათასით)

დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10% ზრდა 2020 წლის 31 დეკემბერს მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 80 ათასი ლარით გაზრდიდა (2019 წლის 31 დეკემბერს 311 ათასი). 2020 წლის 31 დეკემბერს დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10%-იანი შემცირება მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 79 ათასი ლარით შეამცირებდა (2019 წლის 31 დეკემბერს: 307 ათასი ლარით)

LGD პროგნოზის 10% ზრდა 2020 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 740 ათასი ლარით ზრდით დასრულდებოდა (2019 წლის 31 დეკ: 863 ათასი) LGD პროგნოზის 10% შემცირება 2020 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

რეზერვის 740 ათასი ლარით შემცირებით დასრულდებოდა (2019 წლის 31 დეკემბერი: 716 ათასი)

LGD ქვედა ზღვარს ბანკი იყენებს LGD ღირებულების წინასწარი შეფასებისთვის. LGD ქვედა ზღვარის 10%-იანი ზრდა ან კლება 2020 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 137 ათასი ლარით ზრდით ან კლებით დასრულდებოდა (2019 წლის 31 დეკ: 258 ათასი ლარით ზრდა ან კლება).

შენობა-ნაგებობების შეფასება. შენობა-ნაგებობები არის განცხადებული გადაფასებული თანხები, რომლებიც ექვემდებარება გადაფასებას საკმაო სიხშირით, რათა უზრუნველყოფილ იქნას, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმისგან, რაც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით იქნებოდა მიღებული. 2018 წლის დეკემბერში შენობა-ნაგებობების გადაფასება განხორციელდა სამართლიანი ღირებულებით შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. საანგარიშგებო დღეს ჯგუფმა განახორციელა შიდა გადაფასება და დაასკვნა, რომ შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება მათი სამართლიანი ღირებულებისგან. მონაცემი, რომლის მიმართაც შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების წინასწარი შეფასება ყველაზე მეტად მგრძობიარეა, არის კვადრატული მეტრის ფასი: რაც უფრო მაღალია კვადრატული მეტრის ფასი, მით მეტია სამართლიანი ღირებულება.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება. ყველა დასაკუთრებული აქტივი იზომება ხარჯსა და სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი სიდიდით. ჯგუფი რეგულარულ შიდა შეფასებებს აკეთებს, რათა დარწმუნდეს, რომ საბალანსო ღირებულება არ აღემატება წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას. შეფასება ეყრდნობა საბაზრო ფასების შესახებ არსებულ ინფორმაციას დასაკუთრებული უძრავი ქონების შესახებ კვადრატული მეტრების მიხედვით.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებები. დაშვებები ეხება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებებთან დაკავშირებულ გაურკვევლობას. სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობებთან დაკავშირებით წინასწარი შეფასებები უნდა იყოს ძირითადად გამოუმუშავებელ პრემიებსა და ზარალებზე ("UPR") და იმ ზარალების მოსალოდნელ საბოლოო ღირებულებაზე, რომლებიც დადგა, მაგრამ ანგარიშში საანგარიშგებო დღისთვის არ იყო ასახული ("IBNR"). ჯგუფი წინასწარ არადისკონტირებულად აფასებს UPR და IBNR ტიპის ზარალების რეზერვებს. ზარალის საბოლოო ღირებულების ზუსტად დადგენას შეიძლება მნიშვნელოვანი დრო დასჭირდეს, ზოგი ტიპის პოლისისთვის კი UPR რეზერვი სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს.

5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფისთვის ძალაშია შემდეგი ცვლილებები და ინტერპრეტაციები:

ცვლილება IFRS 9, IFRS 7
ცვლილება IFRS 3
ცვლილება IAS 1 and IAS 8
კონცეპტუალური ჩარჩო

ცვლილებები IFRS 16

საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა
ბიზნესის განმარტება
არსებითობის განმარტება
IFRS სტანდარტებში კონცეპტუალური ჩარჩოს
ცვლილება
Impact of the initial application of COVID-19-თან
დაკავშირებული ქირის დათმობების გამოყენების
გავლენა; ცვლილება IFRS 16

ზემოთ ნახსენებ სტანდარტებს და ინტერპრეტაციებს გაეცნო ჯგუფის მენეჯმენტი, მაგრამ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფმა ადრე დანერგა ცვლილება სტანდარტში IFRS 16 რომელიც გულისხმობდა COVID-19 -თან დაკავშირებულ ქირის შეღავათებს. ეს ცვლილება ძალაშია 2020 წლის 1 ივნისით დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. IAS 8 სტანდარტის მიხედვით რეტროსპექტულად გამოიყენება, მაგრამ არ მოითხოვს წინა პერიოდების გადახედვას.

ცვლილებები IFRS 3-ში: ბიზნესის განმარტება: ჯგუფმა პირველად მიიღო IFRS 3-ში ცვლილებები მიმდინარე წელს. ცვლილებებით დაზუსტებულია, რომ მიუხედავად იმისა, რომ ბიზნესს, როგორც წესი, აქვს შედეგები, შედეგები არ არის აუცილებელი საიმისოდ, რომ საქმიანობისა და აქტივების ინტეგრირებულ კომპლექტს მაინც ბიზნესი ეწოდოს. ბიზნესად რომ განიხილებოდეს, შეძენილი საქმიანობისა და აქტივების ნაკრები უნდა შეიცავდეს მინიმუმ ამოსავალ მონაცემებს და არსებით პროცესს, რაც ერთად მნიშვნელოვნად უწყობს ხელს შედეგების შექმნის შესაძლებლობას.

ცვლილებით უქმდება იმის შეფასება, თუ რამდენად შეუძლიათ ბაზრის მონაწილეებს ახლით ჩაანაცვლონ დანაკლისი მონაცემები ან პროცესები და განაგრძონ შედეგების წარმოება. ცვლილებებით ასევე შემოდის დამატებითი სახელმძღვანელო მითითებები, რომლებიც ეხმარება იმის დადგენაში, შეძენილია თუ არა არსებითი პროცესი.

ცვლილებებით შემოდის არასავალდებულო კონცენტრაციის ტესტი, რომელიც იძლევა იმის გამარტივებულად შეფასების საშუალებას, არის თუ არა შეძენილი საქმიანობისა და აქტივების კომპლექტი ბიზნესი. არასავალდებულო კონცენტრაციის ტესტის მიხედვით, შეძენილი საქმიანობა და აქტივები არ წარმოადგენს ბიზნესს, თუ არსებითად, შეძენილი ბრუტო აქტივების სამართლიანი ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ იდენტიფიცირებად აქტივში ან მსგავსი აქტივების ჯგუფში.

ცვლილებები სავარაუდოდ ვრცელდება ბიზნესის კომბინაციებსა და აქტივების შეძენაზე, რომელთა შექმნის თარიღიც არის 2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ.

არსებითობის განმარტება - ცვლილებები სტანდარტებში IAS 1 და IAS 8 (გამოცემულია 2018 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). შესწორებებში განმარტებულია არსებითობა და ის, თუ როგორ უნდა იქნას ის გამოყენებული. მითითებულია, რომ აქამდე წარმოდგენილი იყო სხვა ადგილას IFRS-ში. გარდა ამისა, გაუმჯობესებულია განმარტებების თანმხლები განმარტებები. ბოლოს, შესწორებები უზრუნველყოფს, რომ არსებითობის განმარტება თანმიმდევრულია IFRS-ის ყველა სტანდარტში. ინფორმაცია არსებითია, თუ მისმა გამოტოვებამ, შეცდომაში შეყვანამ ან გაბუნდოვანებამ შეიძლება გონივრულად იქონიოს გავლენა ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების პირველადი მომხმარებლების მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებზე იმ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე, სადაც მოცემულია ფინანსური ინფორმაცია კონკრეტული ანგარიშგებას დაქვემდებარებული სუბიექტის შესახებ. ჯგუფი ამჟამად ავსებს შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ ჩარჩოში (გამოცემულია 2018 წლის 29 მარტს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). გადამუშავებული კონცეპტუალური ჩარჩო მოიცავს ახალ თავს გაანგარიშების შესახებ; სახელმძღვანელო მითითებები ფინანსური საქმიანობის ანგარიშგებაში ასახვის შესახებ; გაუმჯობესებული განმარტებები და მითითებები - კერძოდ, ვალდებულების განმარტება; განმარტებები მნიშვნელოვან სფეროებში, როგორცაა ლიდერობის როლი, წინდახედულობა და გაანგარიშების გაურკვეველობა ფინანსურ ანგარიშგებაში.

COVID-19-თან დაკავშირებული ქირის დათმობებზე IFRS 16-ის ცვლილების თავდაპირველი გამოყენების გავლენა: 2020 წლის მაისში, IASB- მა გამოსცა COVID-19-სთან დაკავშირებული ქირის კონცესიები (ცვლილება IFRS 16-ში), რომელიც უზრუნველყოფს პრაქტიკულ შემსუბუქებას მოიჯარისთვის ქირის დათმობის აღრიცხვაში, რაც COVID-19 პირდაპირი შედეგია, IFRS 16-ის პრაქტიკული ხერხის შემოღებით. პრაქტიკული ხერხი საშუალებას აძლევს მოიჯარეს აირჩიოს, არ შეაფასოს, არის თუ არა COVID-19 დაკავშირებული ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე,

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

რომელიც ამ არჩევანს აკეთებს, აღრიცხავს საიჯარო გადასახადების ნებისმიერ ცვლილებას, რომელიც გამოწვეულია COVID-19-თან დაკავშირებული ქირის დათმობით, იმგვარადვე, როგორც ის აღრიცხავდა ცვლილებას IFRS 16-ის გამოყენებით, ეს ცვლილება იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო.

პრაქტიკული ხერხი ვრცელდება მხოლოდ იჯარის დათმობებზე, რომლებიც ხდება COVID-19-ის პირდაპირი გავლენით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ყველა შემდეგი პირობაა შესრულებული:

1) საიჯარო გადასახადების ცვლილებას შედეგად მოჰყვება საიჯარო გადასახადის გადახედვა, რომელიც არსებითად იგივეა, ან ნაკლები, ვიდრე საიჯარო გადასახადი, რომელიც უშუალოდ წინ უსწრებდა ცვლილებას;

2) საიჯარო გადასახადების ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ გადასახადებზე, რომლებსაც თავდაპირველად ვადა უდგებოდა 2021 წლის 30 ივნისს ან ადრე (ქირის კონცესია აკმაყოფილებს ამ პირობას, თუ ეს გამოიწვევს საიჯარო გადასახადების შემცირებას 2021 წლის 30 ივნისამდე ან მანამდე და გაზრდის საიჯარო გადასახადებს, რომლებიც 2021 წლის 30 ივნისს სცილდება); და

3) არ ხდება არსებითი ცვლილება იჯარის სხვა პირობებში.

მიმდინარე ფინანსურ წელს, ჯგუფმა გამოიყენა ცვლილება IFRS 16 -ში (IASB-ის 2020 წლის მაისის რედაქციით) მისი ძალაში შესვლის თარიღამდე.

გავლენა საიჯარო გადასახადების ცვლილებების აღრიცხვაზე, გათავისუფლების გამოყენებით:

ჯგუფმა ხსენებული პრაქტიკული ხერხი რეტროსპექტულად მიუსადაგა ყველა იჯარის დათმობას, რომელიც აკმაყოფილებს IFRS 16-ის 46B პირობას და წინა პერიოდის მაჩვენებლებს ხელახლა არ განუცხადებია.

2020 წელს ჯგუფმა ისარგებლა დროებითი გადახდის ყოველთვიური შემცირებით, საერთო ჯამში, 61 ათასი ლარით.

6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები

ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში არ შესულა: წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების ავტორიზაციის დროისთვის ჯგუფს დაწერგილი არ ჰქონდა შემდეგი IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა:

IFRS 17 ცვლილებები IAS 1 (IFRS 2010-2012 ციკლების წლიური გაუმჯობესების ფორმულირების პროექტის ფარგლებში)	სადაზღვევო ხელშეკრულებები ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლე და გრძელვადიან ვალდებულებებად
ცვლილებები IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16 ცვლილებები IFRS 3 ცვლილებები IAS 16	საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირის რეფორმა - ფაზა 2 ბიზნესის კომბინაციები - კონცეპტუალური ჩარჩო ქონება და მოწყობილობა - შემოსავალი რეზერვების მიზნობრივ გამოყენებამდე, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები - ზარალიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება
ცვლილებები IAS 37	რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები, ზარალიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება
ცვლილებები IFRS 10 და IAS 28	აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტორსა და მის პარტნიორს შორის ან ერთობლივ საწარმოში
ცვლილებები IFRS 1, IFRS 9, IAS 41; და IFRS 16-ის თანმხლები საილუსტრაციო მაგალითები.	IFRS 2018-2020 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება ჯგუფის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე.

IFRS 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები. IFRS 17 ადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, გაანგარიშების, წარდგენის და გამჟღავნების პრინციპებს, ის IFRS 4 სტანდარტის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ზემდგომი სტანდარტია.

IFRS 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელიც მოდიფიცირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის და პირდაპირი მონაწილეობის კომპონენტს მოიცავს, რომელსაც ცვლადი მოსაკრებლის მიდგომა ეწოდება. თუ გარკვეული კრიტერიუმები დაკმაყოფილებს ზოგადი მოდელი გამარტივდება, დარჩენილი დაფარვების ვალდებულების პრემიის განაწილების მიდგომით გაზომვით. ზოგადი მოდელი იყენებს მიმდინარე დაშვებებს ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების ოდენობის, დროის და გაურკვევლობის შესაფასებლად და იგი ნათლად ზომავს ამ გაურკვევლობის ღირებულებას. იგი ითვალისწინებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს და პოლისების მფლობელთა ოფციებისა და გარანტიების გავლენას.

სტანდარტი მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ადრეული გამოყენება კი ნებადართულია. იგი გამოიყენება რეტროსპექტულად, იმ შემთხვევების გარდა, როცა ეს პრაქტიკულად შეუძლებელია; ამ შემთხვევაში გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული მიდგომა ან სამართლიანი ღირებულების მიდგომა. IFRS 17-ში შესწორებების შეტანის პროექტი ეხება იმ პრობლემებსა და იმპლემენტაციის გამოწვევებს, რომლებიც გამოვლინდა IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ. შემოთავაზებული ერთ-ერთი მთავარი ცვლილებაა IFRS 17-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღის გადადება ერთი წლით, 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე (ადრე - 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ).

გარდამავალი პერიოდის მოთხოვნების მიზნით, თავდაპირველი გამოყენების თარიღი არის დასაწყისი, თუ წლიური საანგარიშო პერიოდი, რომელშიც ბიზნესრთული პირველად იყენებს სტანდარტს, ხოლო გადასვლის თარიღი არის იმ პერიოდის დასაწყისი, რომელიც პირველი გამოყენების თარიღს უშუალოდ უძღვის წინ.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

IAS 1 ცვლილებები ვალდებულებების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებზე კლასიფიკაციის შესახებ (IFRS 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესების ფორმულირების პროექტის ნაწილი). ცვლილებების მიზანია უკეთ გავიგოთ, რომ ვალდებულება გრძელვადიანად კლასიფიცირდება, თუ ორგანიზაცია მოელის და უფლებამოსილია ან ხელახლა დააფინანსოს ვალდებულება ან მისი ვადიანობა სულ მცირე 12 თვით გადაავადოს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, არსებული საკრედიტო ხაზის ფარგლებში, წინა კრედიტორთან, ან თანაბარი ან მსგავსი პირობებით.

ცვლილებების მიზანი იყო ვალდებულებების წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, თანხის მიუხედავად, ასევე აღიარების მომენტის ან ინფორმაციის გამჟღავნების მიუხედავად.

ცვლილება განმარტავს, რომ კლასიფიკაცია უნდა ეფუძნებოდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უფლების არსებობას, ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვით გადავადდეს. ამიტომ, ცვლილება ცალსახად მიუთითებს, რომ ვალდებულების კლასიფიკაციაზე უნდა იმოქმედოს მხოლოდ იმ უფლებებმა, რომლებიც „საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს“ არსებობს. უფრო მეტიც, კლასიფიკაცია არაა დამოკიდებული იმ მოლოდინზე, გამოიყენებს თუ არა ორგანიზაცია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებას, რაც ნიშნავს სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების ამ სხვა აქტივების და მომსახურების გადაცემას კონტრაგენტზე.

ცვლილებები რეტროსპექტულად ვრცელდება პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ. ადრეული გამოყენება მისაღებია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფის მენეჯმენტი არ მოელოს, რომ ამ ცვლილებების დანერგვა გავლენას იქონიებს ჯგუფის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე.

ცვლილებები სტანდარტებში: IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 და IFRS 16 საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირის რეფორმა— ფაზა 2. საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის რეფორმის ცვლილებები - ფაზა 2 (ცვლილებები IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 და IFRS 16 სტანდარტებში) ეხება საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის რეფორმის გავლენას ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებების და საიჯარო ვალდებულებების მოდიფიკაციაზე; ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნებსა და ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნებს, რომლებზეც ვრცელდება IFRS 7 და რომელიც თან ახლავს ცვლილებებს და ჰეჯირების აღრიცხვას.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებების და საიჯარო ვალდებულებების მოდიფიკაცია. IASB შემოიღებს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების ცვლილებების პრაქტიკულ ხერხს, რაც საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირის რეფორმის პირდაპირი შედეგი იქნება, იმ პირობით, რომ ფულადი სახსრების მოძრაობის ახალი საფუძველი ეკონომიკურად თავდაპირველი საფუძვლის ექვივალენტურია. პრაქტიკული გამოწვევის შესაბამისად, ამ ცვლილებების აღრიცხვა ხორციელდება პროსპექტულად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლების გზით. ყველა სხვა ცვლილება აღრიცხება IFRS -ის ამჟამად არსებული მოთხოვნების გამოყენებით. მსგავსი პრაქტიკული ხერხი შემოთავაზებულია მოიჯარის მიერ აღრიცხვისთვის IFRS 16-ის გამოყენებით.

გამჟღავნება. შესწორებების თანახმად, ბიზნესერთეული ამჟღავნებს დამატებით ინფორმაციას, რათა მომხმარებლებმა შეძლონ გააცნობიერონ IBOR- ისგან წარმოშობილი რისკების ხასიათი და ის, თუ რამდენად მართავს ორგანიზაცია ამ რისკებს, აგრეთვე ორგანიზაციის პროგრესი IBOR– დან ალტერნატიულ საორიენტაციო მაჩვენებლებზე გადასვლისას და როგორ მართავს ბიზნესერთეული ამ გადასვლას.

ცვლილებები ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ ყოველწლიურ პერიოდებზე და ისინი რეტროსპექტულად უნდა იქნას გამოყენებული. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. წინა პერიოდების ხელახლა განცხადება არ არის საჭირო, ამასთან, სუბიექტს შეუძლია წინა პერიოდების ხელახლა განცხადება, თუ და მხოლოდ მაშინ, თუ ეს შესაძლებელია უკუსვლის გამოყენების გარეშე.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში.

გამჟღავნება. შესწორებების თანახმად, ბიზნესერთეული დამატებით ინფორმაციას ამჟღავნებს, რათა მომხმარებლებმა შეძლონ გააცნობიერონ IBOR- ისგან წარმოშობილი რისკების ხასიათი და ის, თუ რამდენად მართავს ორგანიზაცია ამ რისკებს, აგრეთვე ორგანიზაციის პროგრესი IBOR– დან ალტერნატიულ საორიენტაციო მაჩვენებლებზე გადასვლისას და როგორ მართავს კომპანია ამ გადასვლას.

ცვლილებები ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ ყოველწლიურ პერიოდებზე და ისინი რეტროსპექტულად უნდა იქნას გამოყენებული. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. წინა პერიოდების ხელახლა განცხადება არ არის საჭირო, ამასთან, სუბიექტს შეუძლია წინა პერიოდების ხელახლა განცხადება, თუ და მხოლოდ მაშინ, თუ ეს შესაძლებელია საკუთარი შეხედულების გამოყენების გარეშე.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში.

ცვლილება სტანდარტებში: IFRS 10 და IAS 28 ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი. ეს ცვლილებები ეხება სიტუაციებს, როდესაც ხდება ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი. კერძოდ, ცვლილებების თანახმად, მოგება ან ზარალი შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვის შედეგად, რომელიც არ შეიცავს საქმიანობას ასოცირებულ კომპანიასთან ან ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღრიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, აღიარებულია მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტორების ინტერესების დონეზე იმ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში. ანალოგიურად, მოგება და ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ნებისმიერ ყოფილ შვილობილ კომპანიაში (რომელიც გახდა ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმო და რომელიც აღრიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით) ინვესტიციების გადაანგარიშებით, სამართლიანი ღირებულებისთვის აღიარებულია ყოფილი მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტორების ინტერესების დონეზე ახალ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში.

ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ კიდევ დასადგენია; თუმცა, ადრეული დანერგვა ნებადართულია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ მოელოს, რომ ამ ცვლილებების დანერგვამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში, თუ ასეთ ტრანზაქციას ექნება ადგილი.

IFRS 2018-2020 წლების ციკლის წლიური გაუმჯობესება. ცვლილებების ჩამონათვალში შედის სამი სტანდარტის ცვლილება, აგრეთვე საბჭოს ყოველწლიური ცვლილებები, რომლებიც წარმოადგენს ცვლილებებს, რომლებიც განმარტავს ფორმულირებას ან აღმოფხვრის სტანდარტებში არსებულ მოთხოვნებს შორის მცირე შეუსაბამობებს, გამოტოვებებს ან წინააღმდეგობებს.

IFRS 3 ბიზნეს კომბინაციაში შეტანილი ცვლილებებით განახლდება IFRS 3-ში მითითებული ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური ჩარჩო ბიზნესის კომბინაციის სააღრიცხვო მოთხოვნების შეცვლის გარეშე.

ცვლილებები IAS 16-ში „ქონება, მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა“. ცვლილების თანახმად, აკრძალულია კატეგორიიდან „ქონება, მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა“ იმ თანხების გამოქვითვა, რომლებიც მიღებულია წარმოებული საქონლის გაყიდვიდან იმ პერიოდში, როცა აქტივი მზადდება დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად. ამის ნაცვლად, გაყიდვიდან ეს შემოსავალი და მასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში.

ცვლილებები IAS 37 -ში "რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები". ცვლილებით განისაზღვრება ხარჯები, რომელიც გათვალისწინებული უნდა იქნას ხელშეკრულების ზარალიანობის შეფასებისას.

ყოველწლიური გაუმჯობესებით მცირე ცვლილებები შედის სტანდარტებში IFRS 1 „საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების პირველად მიღება“, IFRS 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“, IAS 41 „სოფლის მეურნეობა“ და IFRS 16 – ის „იჯარის“ თანმხლები საილუსტრაციო მაგალითები.

ყველა ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს, ადრეული გამოყენება ნებადართულია.

თუ ზემოთ სხვა რამ არ არის აღწერილი, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
ნაღდი ფული	42,705	37,439
ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	195,464	41,991
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	91,554	56,127
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	75,945	113,455
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(579)	(312)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	405,089	248,700

ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები ბანკის ცალკე ფინანსური ანგარიშის მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის შეადგენს 403,190 ლარს (2019: 246,711 ათასი ლარი) შვილობილი კომპანიების წილი ჯგუფის 2020 წლის 31 დეკემბრის ბალანსში 1,905 ათასი ლარი იყო. (2019 წლის 31 დეკემბრის: 1,989 ათასი)

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფის საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა იხ. განმარტება 0-ში. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის გარეშე:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	84,382	75,867	160,249
- კარგი	195,090	6,842	-	201,932
- დამაკმაყოფილებელი	-	137	-	137
- სპეც. მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	66	-	66
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	195,090	91,427	75,867	362,384

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხი რისკის კატეგორიების მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	48,439	113,339	161,778
- კარგი	41,859	7,089	-	48,948
- დამაკმაყოფილებელი	-	188	-	188
- სპეც. მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	90	-	90
- რეიტინგის არმქონე	-	258	-	258
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	41,859	56,064	113,339	211,262

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს განთავსება არ ჰქონდა რეიტინგის არმქონე ქართულ ბანკებში, (2019: 4 განთავსება რეიტინგის არმქონდა ქართულ ბანკებში საერთო თანხით 258 ათასი ლარი).

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

2020 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა ორი კონტრაგენტი ბანკი (2019: ორი ბანკი), ფულის და ფულის ეკვივალენტის აგრეგირებული ნაშთებით, რომელიც აღემატებოდა კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანმა ჯამურმა თანხამ შეადგინა 154 709 ათასი ლარი (2019: 146 536 ათასი ლარი) ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების 38% (2019: 58%).

ECL გაანგარიშების მიზნით ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები კატეგორიზდება 1 ეტაპზე. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 0.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია განმარტებაში 0. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეთა ნაშთების შესახებ მოცემულია განმარტებაში 44.

ფულადი სახსრები ეროვნულ ბანკში (სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების გარდა) წარმოადგენს ეროვნულ ბანკში რიცხულ ნაშთებს, რომლებიც დაკავშირებულია საანგარიშსწორებო საქმიანობასთან და წლის ბოლოს შესაძლებელი იყო მათი განადღება.

8 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში დეპონირებულ თანხებს. რეზიდენტ ფინანსურ ინსტიტუტებს მოეთხოვება საპროცენტო სავალდებულო რეზერვის შენარჩუნება სებ-ში, რომლის ხელმისაწვდომობაც შეზღუდულია და რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ამ ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების სიდიდეზე.

2020 წელს საკრედიტო სააგენტომ Fitch Ratings დაადასტურა საქართველოს მთავრობის მოკლევადიანი სახელმწიფო საკრედიტო რეიტინგი "B" და გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი "BB". ECL მეთოდის მიზნებისთვის, სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი ნაშთები პირველი ეტაპის ქვეშ ექცევა. ამ ნაშთების ECL უმნიშვნელო თანხაა, ამიტომ ჯგუფმა კატეგორიისთვის „ფულადი სახსრები სებ-ში“ საკრედიტო ზარალის რეზერვი არ აღიარა. ECL გაანგარიშების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 0 -ში.

9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	13,424	7,186
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424	7,186

ECL გაანგარიშების მიზნით, სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპის ქვეშ ექცევა. ამ ნაშთების ECL უმნიშვნელო თანხას წარმოადგენს, ამიტომ ჯგუფმა კატეგორიისთვის „მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ“ საკრედიტო ზარალის რეზერვი არ აღიარა. ECL გაანგარიშების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 38-ში.

კატეგორიის „მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ“ ნაშთების საკრედიტო ხარისხი საკრედიტო რისკების ქულების მიხედვით შემდეგია:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
- ძალიან კარგი	3,012	-
- კარგი	1,812	105
- რეიტინგის არმქონე	8,600	7,081
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ სულ	13,424	7,186

სხვა ბანკების ვალდებულებები წარმოადგენს შვილობილი კომპანიების ვადიან განთავსებას სხვა ქართულ ბანკებში.

სხვა ბანკებისგან გადასახდელი თანხების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულების შესახებ იხილეთ განმარტება 42. საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი კატეგორიისთვის „სხვა ბანკების ვალდებულებები“ მოცემულია განმარტებაში 0. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეთა ნაშთების შესახებ მოცემულია განმარტებაში 44.

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	23,868	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	261,765	202,569
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ	285,633	202,569

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები at AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	23,914	202,793	226,707
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	28,191	28,191
კორპორაციების ობლიგაციები	-	31,390	31,390
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ (ბრუტო საბალანსო ღირებულება)	23,914	262,374	286,288
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(46)	(609)	(655)
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ (საბალანსო ღირებულება)	23,868	261,765	285,633

ბანკი მონაწილეობს საქართველოს მთავრობის საპილოტო პროგრამაში „პირველადი დილერი“. პროგრამაში მონაწილეობის პირობაა პროგრამის წესების, მოთხოვნების და კრიტერიუმების დაკმაყოფილება სახაზინო ობლიგაციების აუქციონებსა და მინიმალური შესყიდვების მოცულობასთან დაკავშირებით. სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით ვაჭრობისთვისაა გამიზნული და შესყიდული იქნა პროგრამაში მონაწილეობის მიზნით.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	სავალო ფასიანი	სულ
	ქაღალდები AC	
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	145,393	145,393
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	45,671	45,671
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	12,013	12,013
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ (ბრუტო საბალანსო ღირებულება)	203,077	203,077
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(508)	(508)
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ (საბალანსო ღირებულება)	202,569	202,569

a) ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში FVOCI

საკრედიტო ზარალის რეზერვი და საქართველოს სახელმწიფო ობლიგაციების მთლიანი ამორტიზებული ღირებულების თანხა FVOCI-ით წარმოიშვა 2020 წელს და მათ გავლენა არ მოუხდენიათ ეტაპებს შორის გადაადგილებაზე. ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკის შეფასების სისტემის აღწერა და ECL გააგარიშებისადმი მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 0, მათ შორის დეფოლტის და SICR განმარტება, რომელიც ვრცელდება FVOCI-ით აღრიცხულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე.

საკრედიტო ზარალის რეზერვის და საქართველოს სახელმწიფო ობლიგაციების მთლიანი ამორტიზირებული ღირებულების ცვლილებები FVOCI-ით იყო შემდეგი:

ათასი ლარი	საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი		ბრუტო საბალანსო ღირებულება	
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	სულ
<i>საქ. მთავრ. სახაზ. ობლიგაციები</i>				
2019 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>				
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(46)	(46)	23,564	23,564
დარიცხ პროც ცვლილება	-	-	177	177
გადაფასება	-	-	173	173
სულ ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	(46)	(46)	23,914	23,914
2020 წლის 31 დეკემბერს	(46)	(46)	23,914	23,914

სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით უზრუნველყოფით არ არის გამაგრებული.

b) ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC-ით

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია სავალო ფასიანი ქაღალდების ანალიზი AC-ით საკრედიტო ხარისხის მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო რისკის კატეგორიებით და ნაშთებს აჩვენებს ECL-ის სამი ეტაპის მიხედვით. ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკის შეფასების სისტემის შესახებ, ასევე ECL-ის სისტემით შეფასების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 0-ში. იმავე განმარტებაში ასევე იხილეთ დეფოლტის და SICR-ის დეფინიცია, რადგან ისინი ვრცელდება სავალო ფასიან ქაღალდებზე AC-ით. AC-ით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ქვემოთ მოცემული) ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე:

<i>ათასი ლარი</i>	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები		
- კარგი	202,793	202,793
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	202,793	202,793
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(265)	(265)
საბალანსო ღირებულება	202,528	202,528
საქ. მთავრ. სახაზ. ვალდებულებები		
- კარგი	28,191	28,191
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	28,191	28,191
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(25)	(25)
საბალანსო ღირებულება	28,166	28,166
კორპორაციების ობლიგაციები		
- კარგი	31,390	31,390
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	31,390	31,390
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(319)	(319)
საბალანსო ღირებულება	31,071	31,071
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC-ით (ბრუტო საბალანსო ღირებულება)	262,374	262,374
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(609)	(609)
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC-ით (საბალანსო ღირებულება)	261,765	261,765

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი

ეტაპი 1
(12-თვიანი ECL)

სულ

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია სავალო ფასიანი ქაღალდების ანალიზი AC-ით კრედიტის ხარისხის მიხედვით 2019 წლის 3 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	სულ
საქართველო. მთავრ. სახაზ. ობლიგაციები - კარგი	145,393	145,393
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	145,393	145,393
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(233)	(233)
საბალანსო ღირებულება	145,160	145,160
საქ. მთავრ. სახაზ. ვალდებულებები - კარგი	45,671	45,671
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	45,671	45,671
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(48)	(48)
საბალანსო ღირებულება	45,623	45,623
კორპორაციების ობლიგაციები - კარგი	7,934	7,934
- დამაკმაყოფილებელი	4,079	4,079
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	12,013	12,013
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(227)	(227)
საბალანსო ღირებულება	11,786	11,786
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC-ით (ბრუტო საბალანსო ღირებულება)	203,077	203,077
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(508)	(508)
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC-ით (საბალანსო ღირებულება)	202,569	202,569

სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის უზრუნველყოფილი. (2019: არ იყო უზრუნველყოფილი).

2020 წლის 31 დეკემბერს სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით საბალანსო ღირებულებით 215,203 ათასი ლარი მესამე მხარეების ანგარიშებზე იყო ფლექსირებული, სხვა ბანკებში ვადიანი

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

განთავსებების და სხვა ნასესხები სახსრების სანაცვლოდ. (2019: 99,855 ათასი ლარი) იხ. განმარტებები 21 და 23. კონტრაგენტს უფლება არ აქვს ინვესტიციები გადაყიდოს ან მათი ხელახლა ფლეჯირება მოახდინოს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

ცხრილში ახსნილია AC-ით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო ზარალის რეზერვის და ბრუტო საბალანსო ღირებულების ცვლილებები წლის დასაწყისსა და წლის ბოლოს შორის პერიოდში:

	კრედიტის ზარალის რეზერვი		ბრუტო საბალანსო ღირებულება	
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>				
საქართველოს მთავრობის საბაზინო ობლიგაციები				
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(233)	(233)	145,393	145,393
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>				
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(93)	(93)	95,269	95,269
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	27	27	(37,609)	(37,609)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	(1)	(1)	(260)	(260)
სხვა ცვლილებები	34	34		
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე	(33)	(33)	57,400	57,400
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(266)	(266)	202,793	202,793
31 დეკემბერი 2018	(205)	(205)	106,314	106,314
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე</i>				
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(124)	(124)	64,584	64,584
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	49	49	(25,385)	(25,385)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	-	-	(418)	(418)
სხვა ცვლილებები	47	47	298	298
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე	(28)	(28)	39,079	39,079
31 დეკ 2019	(233)	(233)	145,393	145,393

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

ცვლილებები საქართველოს მთავრობის სახაზინო ვალდებულებების საკრედიტო ზარალის რეზერვში და ბრუტო ამორტიზებულ ღირებულებაში AC-ით შემდეგი იყო:

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		ბრუტო საბალანსო ღირებულება	
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	Total	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	Total
<i>ათასი ლარი</i>				
საქ. მთავრ. სახ. ვალდებულებები				
31 დეკ 2019	(48)	(48)	45,671	45,671
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე</i>				
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(35)	(35)	55,915	55,915
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	62	62	(77,505)	(77,505)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	(4)	(4)	4,110	4,110
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე				
	23	23	(17,480)	(17,480)
31 დეკ 2020	(25)	(25)	28,191	28,191
31 დეკ 2018				
	(119)	(119)	66,969	66,969
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე</i>				
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(67)	(67)	58,596	58,596
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	144	144	(83,967)	(83,967)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	(6)	(6)	4,057	4,057
სხვა ცვლილებები	-	-	17	17
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე				
	71	71	(21,297)	(21,297)
31 დეკ 2019	(48)	(48)	45,671	45,671

AC-ით აღრიცხული კორპორაციების ობლიგაციების საკრედიტო ზარალის რეზერვის და ბრუტო ამორტიზებული ღირებულების ცვლილებები იყო შემდეგი:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		ბრუტო საბალანსო ღირებულება	
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>				
კორპორაციების ობლიგაციები				
2019 წლის 31 დეკემბრის	(227)	(227)	12,013	12,013
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე</i>				
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული დარიცხული პროცენტის ცვლილება სხვა ცვლილებები	(129) (3) 64	(129) (3) 64	18,042 145 -	18,042 145 -
მილიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე	(68)	(68)	18,187	18,187
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>				
უცხოური ვალუტა და სხვა ცვლილებები	(24)	(24)	1,190	1,190
31 დეკ 2020	(319)	(319)	31,390	31,390
31 დეკ 2018	-	-	-	-
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>				
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული დარიცხული პროცენტის ცვლილება	(215) (5)	(215) (5)	11,385 277	11,385 277
<i>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>	(220)	(220)	11,663	11,663
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>				
უცხოური ვალუტა და სხვა ცვლილებები	(7)	(7)	350	350
31 დეკ 2019	(227)	(227)	12,013	12,013

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

11 ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

ათასი ლარი	31 დეკ 2020	31 დეკ 2019
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები FVOCI	63	63
სულ ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	63	63

ყველა საემისიო ფასიანი ქაღალდი აღირიცხება FVOCI-ით.

ჯგუფმა ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებ ინვესტიციებს საემისიო ფასიანი ქაღალდების დანიშნულება მისცა, FVOCI-ით. FVOCI-ის მინიჭება იმ ფაქტორით იყო განპირობებული, რომ რომ ეს ინვესტიციები სტრატეგიული მიზნებისთვისაა განკუთვნილი და არა იმ შეხედულებით, რომ მათი საბოლოო რეალიზაციიდან მიიღება მოგება, და მოკლე ან საშუალოვადიან მომავალში გეგმაში არ არის ამ ინვესტიციების გასხვისება. ეს მინიჭება გამოუთხოვადია.

ათასი ლარი	სამართლიანი ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკ 2019
საქართველოს საფონდო ბირჟა	6	6
გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრი	57	57
სულ ინვესტიციები საემისიო ფასიან ქაღალდებში FVOCI-ით	63	63

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით მოიცავს საემისიო ფასიან ქაღალდებს 63 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც ღიად არ ივაჭრება (2019: 63 ათასი ლარი). ადგილობრივი ფინანსური ბაზრების ხასიათიდან გამომდინარე, ამ ინვესტიციების მიმდინარე საბაზრო ღირებულების მოპოვება არ არის შესაძლებელი. ამ ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულება წინასწარ განისაზღვრება ინვესტიციის ობიექტის დისკონტირებული საოპერაციო ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით. იხ. განმარტება 42.

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულებას AC-ით გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	1,101,318 (26,065)	1,000,429 (15,435)
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით სულ	1,075,253	984,994

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გამოავლინა, რომ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების პორტფელის 100% აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს AC კლასიფიკაციისთვის IFRS 9-ის მიხედვით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება და საკრედიტო ზარალის რეზერვი AC-ით კლასების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020			დეკ 31, 2019		
	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	სესხების გაუფასურების რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
სესხები იურ პირებზე	885,338	(21,425)	863,913	796,951	(12,465)	784,486
სესხები მსხვილ კომპ	697,923	(17,155)	680,768	635,309	(10,181)	625,128
სესხები SME	187,415	(4,270)	183,145	161,642	(2,284)	159,358
სესხები ფიზ პირებზე	215,980	(4,640)	211,340	203,478	(2,970)	200,508
იპოთეკური სესხები	153,520	(2,955)	150,565	137,575	(1,351)	136,224
სამომხმარებლო სესხები	59,449	(1,514)	57,935	61,540	(1,368)	60,172
საკრედიტო ბარათები	3,011	(171)	2,840	4,363	(251)	4,112
კლიენტებზე სულ გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით	1,101,318	(26,065)	1,075,253	1,000,429	(15,435)	984,994

ქვემოთ მოცემულია უფრო დეტალური განმარტება იურიდიულ პირებზე გაცემული სტანდარტული სესხების კლასებზე:

- მსხვილ კომერციულ ბიზნესერთეულებზე სტანდარტული პირობებით გაცემული სესხები, ძირითადად სამუშაო კაპიტალის და საინვესტიციო პროექტების დასაფინანსებლად; და
- მცირე და საშუალო ბიზნესზე (SME) გაცემული სესხები - მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხების შემთხვევები, რომლებსაც ჯგუფი განსაზღვრავს, როგორც ერთ კლიენტზე 1 მილიონ აშშ დოლარამდე თანხით გაცემულ სესხებს.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მნიშვნელოვანი ოდენობის სესხები (მომხმარებელთა მთლიანი სესხების 79% და 78%) გაიცემა საქართველოში მოქმედ და მცხოვრებ კომპანიებსა და ფიზიკურ პირებზე, რაც ერთ რეგიონში მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას წარმოადგენს.

იპოთეკური სესხები 64,390 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები, რომელთა საბალანსო ღირებულებაა 19,017 ათასი ლარი, დაფლავილია ეროვნული ბანკის მოკლევადიანი სესხისთვის 2020 წლის 31 დეკემბერს (2019: იპოთეკური სესხები 60 492 ათასი ლარი და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები; ნული დაფლავილი სესხები მოკლევადიანი სესხებისთვის) იხილეთ განმარტება 21.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში შეჯამებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების ანალიზი გაუფასურების ტიპის მიხედვით:

	დეკ 31, 2020			დეკ 31, 2019		
	საბალ დირ დარეზერვებამდე	მოსალ საკრედ დანაკ რეზერვი	საბალანსო ღირებულება	საბალ დირ დარეზერვებამდე	მოსალ საკრედ დანაკ რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
კლიენტებზე ინდივიდ.გაც. სესხები რომელთა გაუფასურება დადგენილია	41,980	(15,294)	26,686	25,473	(8,848)	16,625
კლიენტებზე კოლექტ.გაც. სესხები რომელთა გაუფასურება დადგენილია	40,975	(7,494)	33,481	28,096	(3,763)	24,333
სესხები გაუფას. გარეშე	1,018,363	(3,277)	1,015,086	946,860	(2,824)	944,036
სულ	1,101,318	(26,065)	1,075,253	1,000,429	(15,435)	984,994

შემდეგ ცხრილებში მოცემულია საკრედიტო ზარალის რეზერვის და მთლიანი საბალანსო ღირებულების ცვლილებები ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხებისთვის და ავანსებისთვის, რომელიც განხორციელდა საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან და დასრულებიდან და შედარებითი პერიოდებიდან:

ათასი ლარი	საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი				ზრუნო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პ ერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პ ერ. ECL რ. ECL საკრ.რისკ.გა უფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პ ერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პ ერ. ECL საკრ.რისკ.გა უფას.)	სულ
სესხები იურ პირებზე								
31 დეკ 2019	(1,770)	(394)	(10,301)	(12,465)	667,811	89,726	39,414	796,951
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ტრანსფერები:								
- არს.მოლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	1,130	(1,639)	-	(509)	(97,194)	97,194	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,751	445	(8,327)	(6,131)	(31,309)	(23,825)	55,134	-
- 12-თვიანი ECL-დან (მე-2 და მე-3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(649)	1,119	51	521	48,240	(47,517)	(723)	-
არს.მოლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას.-დან მე-2 ეტაპზე)	(4,610)	-	-	(4,610)	-	1,329	(1,329)	-
- ცვლილებები მოდიფიკაციაში, რომელიც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	-	(66)	88	21	(471)	(23)	(73)	(567)
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(2)	-	(22)	(24)	613,435	-	-	613,435
დაფარვები	3,179	1,853	5,645	10,677	(715,635)	(96,615)	(35,124)	(847,374)
სხვა ცვლილებები*	(656)	(1,961)	(4,323)	(6,939)	202,805	30,477	2,939	236,221
სულ ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	143	(249)	(6,888)	(6,994)	19,871	(38,980)	20,824	1,715

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი				ზრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პ ერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პ რ. ECL საკრ.რისკ.გა უფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პ რ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პ რ. ECL საკრ.რისკ.გ აუფას.)	სულ
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:::								
ჩამოწერები უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილები	-	-	46	46	-	-	(46)	(46)
	(281)	(248)	(1,483)	(2,012)	67,656	12,969	6,093	86,718
31 დეკ 2020	(1,908)	(891)	(18,626)	(21,425)	755,338	63,715	66,285	885,338

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<i>სესხები იურიდიულ პირებზე</i>								
31 დეკ 2018	(2,089)	(308)	(8,580)	(10,977)	605,721	59,627	29,549	694,897
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ტრანსფერები:								
-არს.მოლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	685	(1,528)	-	(843)	(201,455)	201,455	-	-
-საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	766	524	(7,647)	(6,357)	(10,438)	(41,437)	51,875	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(432)	500	452	520	84,860	(79,417)	(5,443)	-
არს.მოლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(162)	2,776	2,614	-	17,252	(17,252)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(2,514)	-	-	(2,514)	647,560	-	-	647,560
გადახდები	1,779	762	3,558	6,099	(676,410)	(96,831)	(24,153)	(797,394)
სხვა ცვლილებები*	110	(159)	(285)	(334)	189,551	27,322	1,747	218,620
მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	394	(63)	(1,146)	(815)	33,668	28,344	6,774	68,786
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ჩამოწერები	-	2	57	59	-	(2)	(57)	(59)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	(75)	(25)	(632)	(732)	28,422	1,757	3,148	33,327
31 დეკემბერი 2019	(1,770)	(394)	(10,301)	(12,465)	667,811	89,726	39,414	796,951

*სხვა ცვლილებებში შედის ადრე წარმოშობილი სესხების დამატებითი გაცემები და საკრედიტო ხაზების ათვისება, რომელიც ასახავს პოზიციის ზრდას და რეზერვების განაკვეთების ცვლილებებს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გა უფ)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<i>აპოთეკური სესხები</i>								
31 დეკემბერი 2019	(229)	(23)	(1,099)	(1,351)	123,688	3,823	10,063	137,574
<i>ცვლილებები დაშვებებში</i>								
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მოლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	25	(94)	-	(69)	(5,393)	5,393	-	-
-საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	59	30	(1,031)	(942)	(3,323)	(2,205)	5,528	-
-12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(23)	38	14	29	2,282	(2,105)	(177)	-
არს.მოლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	(268)	-	-	(268)	49,432	-	-	49,432
- ცვლილებები მოდიფიკაციის გამო, რომელიც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	-	(96)	242	146	-	1,698	(1,698)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	-	-	(4)	(4)	(721)	(42)	(24)	(787)
დაფარვები	186	26	590	802	(42,811)	(1,560)	(3,276)	(47,647)
სხვა ცვლილებები	159	122	(1,419)	(1,138)	4,811	219	576	5,606
მოლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	138	25	(1,608)	(1,444)	4,277	1,398	929	6,604
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	(17)	(10)	(133)	(160)	7,914	347	1,081	9,342
31 დეკემბერი 2020	(108)	(7)	(2,840)	(2,955)	135,879	5,568	12,073	153,520

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ზრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუ ფ)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
იპოთეკური სესხები								
2018 წლის 31 დეკემბერი	(217)	(640)	(1,847)	(2,704)	92,785	37,980	6,920	137,685
ცვლილებები დაშვებებში	(564)	564	-	-	34,221	(34,221)	-	-
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მო.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	119	(181)	-	(62)	(14,242)	14,242	-	-
-საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	7	134	(2,565)	(2,424)	(2,389)	(9,857)	12,246	-
-12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(41)	79	212	250	7,688	(5,983)	(1,705)	-
არს.მო.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(26)	688	662	-	3,037	(3,037)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(227)	-	-	(227)	61,549	-	-	61,549
დაფარვები	301	20	1,232	1,553	(62,294)	(1,822)	(5,319)	(69,435)
სხვა ცვლილებები	416	30	1,215	1,661	2,420	208	480	3,108
მოლიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	11	620	782	1,413	26,953	(34,396)	2,665	(4,778)
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	92	92	-	-	(92)	(92)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(23)	(3)	(126)	(152)	3,938	251	570	4,759
2019 წლის 31 დეკემბერი	(229)	(23)	(1,099)	(1,351)	123,676	3,835	10,063	137,574

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ზრუნო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუ ფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
სამომხმარებლო სესხები								
2019 წლის 31 დეკემბერი	(346)	(24)	(998)	(1,368)	54,509	3,271	3,760	61,540
ცვლილებები დაშვებებში								
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მოლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	40	(68)	-	(28)	(4,439)	4,439	-	-
-საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	16	71	(638)	(551)	(1,271)	(2,340)	3,611	-
-12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(24)	26	22	24	1,096	(1,016)	(80)	-
არს.მოლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(29)	85	56	-	442	(442)	-
-ცვლილებები მოდიფიკაციის გამო, რომლებიც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	(2)	-	(13)	(15)	(475)	(45)	(40)	(560)
ახალი წარმოშ ან შესყ	(224)	-	-	(224)	34,729	-	-	34,729
დაფარვები	407	45	502	954	(37,340)	(3,129)	(2,053)	(42,522)
სხვა ცვლილებები	(187)	(40)	(1,074)	(1,301)	4,374	1,884	321	6,579
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	26	5	(1,116)	(1,085)	(3,326)	235	1,317	(1,774)
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	949	949	-	-	(949)	(949)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	-	(1)	(9)	(10)	442	69	121	632
2020 წლის 31 დეკემბერი	(320)	(20)	(1,174)	(1,514)	51,625	3,575	4,249	59,449

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ზრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი ¹ (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გა უფ)	სულ	ეტაპი ¹ (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გა ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<i>სამომხმარებლო სესხები</i>								
2018 წლის 31 დეკემბერი	(398)	(151)	(1,210)	(1,759)	63,512	11,532	3,960	79,004
ცვლილებები დაშვებებში	(116)	116	-	-	8,431	(8,431)	-	-
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მო.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	68	(107)	-	(39)	(9,024)	9,024	-	-
-საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	5	73	(1,802)	(1,724)	(640)	(5,746)	6,386	-
-12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(16)	26	(194)	(184)	2,312	(2,006)	(306)	-
არს.მო.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(8)	197	189	-	846	(846)	-
ახალი წარმოშ. ან შესყ.	(249)	-	-	(249)	45,284	-	-	45,284
გადახდები	338	30	1,018	1,386	(58,714)	(2,636)	(4,884)	(66,234)
სხვა ცვლილებები	24	(8)	(42)	(26)	2,942	578	399	3,919
მოლოანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	54	122	(823)	(647)	(9,409)	(8,371)	749	(17,031)
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	6	1,049	1,055	-	(6)	(1,049)	(1,055)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(2)	(1)	(14)	(17)	406	116	100	622
2019 წლის 31 დეკემბერი	(346)	(24)	(998)	(1,368)	54,509	3,271	3,760	61,540

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გა უფ)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
საკრედიტო ბარათები								
2019 წლის 31 დეკემბერი	-	(38)	(213)	(251)	-	4,031	332	4,363
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:·								
ტრანსფერები:								
-არს.მო.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	7	(5)	-	2	(405)	405	-	-
-საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	121	1	(173)	(51)	(403)	(127)	530	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(15)	13	-	(2)	1,688	(1,688)	(1)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(136)	-	-	(136)	1,804	-	-	1,804
გადახდები	26	292	123	441	(2,291)	(19,648)	(252)	(22,191)
სხვა ცვლილებები	(19)	(531)	(188)	(738)	1,589	18,467	40	20,096
მთლ . ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:·	(16)	(230)	(238)	(484)	1,982	(2,591)	317	(292)
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:·								
ჩამოწერები	-	262	302	564	-	(262)	(302)	(564)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(1)	-	1	-	32	(529)	1	(496)
2020 წლის 31 დეკემბერი	(17)	(6)	(148)	(171)	2,014	649	348	3,011

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გა უფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
საკრედიტო ბარათები								
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	(40)	(167)	(207)	-	4,629	237	4,866
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მო.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	34	(34)	-	-	(2,825)	2,825	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	192	8	(459)	(259)	(538)	(631)	1,169	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	-	-	(65)	(65)	3	(1)	(2)	-
არს.მო.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(7)	264	257	-	591	(591)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(226)	-	-	(226)	3,357	-	-	3,357
გადახდები	-	89	170	259	(2)	(7,622)	(468)	(8,092)
სხვა ცვლილებები	-	(54)	(172)	(226)	1	3,684	202	3,887
მილიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	-	2	(262)	(260)	(4)	(1,154)	310	(848)
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	218	218	-	-	(218)	(218)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	-	-	(2)	(2)	4	557	2	563
2019 წლის 31 დეკემბერი	-	(38)	(213)	(251)	-	4,032	331	4,363

* საკრედიტო ბარათების პოზიციების წმინდა შემცირება პერიოდის განმავლობაში გამჟღავნებულია გადახდებში, წმინდა ზრდა კი სხვა ცვლილებებში.

2020 წლის გაუფასურების რეზერვი განსხვავდება წლის მოგება-ზარალში ნაჩვენები თანხისგან 468 ათასი ლარის ოდენობის თანხების ამოღების გამო, რომელიც ადრე ჩამოწერილი იყო, როგორც ამოუღებელი თანხები (2019: 1,066 ათასი). ამოღებული თანხა პირდაპირ დაკრედიტდა წლის მოგება-ზარალის რეზერვების კატეგორიაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვზე, რომელიც შესაბამისი პერიოდისთვისაა აღიარებული, სხვადასხვა ფაქტორი მოქმედებს. ECL გაზომვა ახსნილია განმარტება 0-ში. ქვემოთ აღწერილია ცხრილში მოცემული მთავარი ცვლილებები:

- 1,2 და 3 ეტაპს შორის ტრანსფერები მოხდა იმის გამო, რომ პერიოდის განმავლობაში ნაშთების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა (ან შემცირდა) ან ისინი საკრედიტო რისკით გაუფასურდა, ასევე მოხდა ტრანსფერები „მაღლა“ ან „დაბლა“ 12-თვიან და არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ს შორის;
- პერიოდში აღიარებული ახალი ფინანსური ინსტრუმენტების დამატებითი რეზერვები და გაცემები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელთა აღიარებაც შეწყდა პერიოდის განმავლობაში;
- აქტივებთან დაკავშირებული რეზერვების ჩამოწერა, რომელიც მოხდა პერიოდის განმავლობაში.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი შეიცავს კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო რისკების პოზიციის ანალიზს AC-ით, რომელზეც აღიარებულია ECL რეზერვი. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საბალანსო ღირებულება ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკების პოზიციას ამ სესხებზე.

კორპორაციულ კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკგაუფ)	სულ
სესხები იურიდიულ პირებზე				
- ძალიან კარგი	77,902	-	-	77,902
- კარგი	677,436	-	-	677,436
- დამაკმაყოფილებელი	-	63,229	-	63,229
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდ	-	486	-	486
- დეფოლტი	-	-	66,285	66,285
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	755,338	63,715	66,285	885,338
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,908)	(891)	(18,626)	(21,425)
საბალანსო ღირებულება	753,430	62,824	47,659	863,913

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კორპორაციულ კლიენტებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუფ)	სულ
სესხები იურიდიულ პირებზე				
- ძალიან კარგი	24,071	-	-	24,071
- კარგი	643,740	-	-	643,740
- დამაკმაყოფილებელი	-	89,081	-	89,081
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდებარებული	-	645	-	645
- დეფოლტი	-	-	39,414	39,414
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	667,811	89,726	39,414	796,951
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,770)	(394)	(10,301)	(12,465)
საბალანსო ღირებულება	666,041	89,332	29,113	784,486

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	3,218	-	-	3,218
- კარგი	132,661	-	-	132,661
- დამაკმაყოფილებელი	-	5,124	-	5,124
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდებარებული	-	444	-	444
- დეფოლტი	-	-	12,073	12,073
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	135,879	5,568	12,073	153,520
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(108)	(7)	(2,840)	(2,955)
საბალანსო ღირებულება	135,771	5,561	9,233	150,565
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	3,648	-	-	3,648
- კარგი	47,977	-	-	47,977
- დამაკმაყოფილებელი	-	3,156	-	3,156
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდებარებული	-	419	-	419
- დეფოლტი	-	-	4,249	4,249
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	51,625	3,575	4,249	59,449
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(320)	(20)	(1,174)	(1,514)
საბალანსო ღირებულება	51,305	3,555	3,075	57,935
საკრედიტო ბარათები				
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	2,014	-	-	2,014
- დამაკმაყოფილებელი	-	649	-	649
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდებარებული	-	-	-	-
- დეფოლტი	-	-	348	348
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	2,014	649	348	3,011
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(17)	(6)	(148)	(171)
საბალანსო ღირებულება	1,997	643	199	2,840

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	592	-	-	592
- კარგი	123,084	-	-	123,084
- დამაკმაყოფილებელი	-	3,252	-	3,252
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდებარებული	-	584	-	584
- დეფოლტი	-	-	10,063	10,063
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	123,676	3,835	10,063	137,574
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(229)	(23)	(1,099)	(1,351)
საბალანსო ღირებულება	123,447	3,812	8,964	136,223
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	1,669	-	-	1,669
- კარგი	52,840	-	-	52,840
- დამაკმაყოფილებელი	-	2,578	-	2,578
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდებარებული	-	693	-	693
- დეფოლტი	-	-	3,760	3,760
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	54,509	3,271	3,760	61,540
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(346)	(24)	(998)	(1,368)
საბალანსო ღირებულება	54,163	3,247	2,762	60,172
საკრედიტო ბარათები				
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	-	-	-	-
- დამაკმაყოფილებელი	-	4,032	-	4,032
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდებარებული	-	-	-	-
- დეფოლტი	-	-	331	331
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	-	4,032	331	4,363
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(38)	(213)	(251)
საბალანსო ღირებულება	-	3,994	118	4,112

ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში გამოყენებული საკრედიტო რისკის კატეგორიების აღწერა იხილეთ განმარტებაში 38.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ეკონომიკურ სექტორებში რისკების კონცენტრაცია კლიენტების სასესხო პორტფელის შიგნით ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020		დეკ 31, 2020	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	215,980	20%	203,478	20%
ტურიზმი და რესტორნები	148,918	13%	137,832	14%
უძრავი ქონების მართვა	135,796	12%	96,878	10%
ფინანსური ინსტიტუტები	94,842	9%	99,384	10%
ვაჭრობა	87,094	8%	76,766	8%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	72,792	7%	72,302	7%
ჯანდაცვა	65,364	6%	59,577	6%
მომსახურება	53,731	5%	70,428	7%
ღვინის წარმოება	53,657	5%	47,826	5%
ენერჯეტიკა	51,027	4%	25,813	2%
სასოფლო-სამეურნეო	45,513	4%	37,370	4%
უძრავი ქონების განვითარება	39,610	4%	25,770	3%
წარმოება	35,330	3%	29,183	2%
ტელეკომუნიკაცია	43	0%	53	0%
სხვა	1,621	0%	17,769	2%
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები სულ AC-ით	1,101,318	100%	1,000,429	100%

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებელთა 12 ჯგუფი ჰყავდა (2019: 11 მსესხებელი) სესხების საერთო თანხით, რომელიც ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს აღემატებოდა. ამ სესხების მთლიანი აგრეგირებული რაოდენობა 260,204 ათასი ლარი იყო (2019: 219,274 ათასი ლარი) ან მთლიანი სასესხო პორტფელის 24% (2019: 22%).

ჯგუფის პოლიტიკა უზრუნველყოფის მიღებასთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდში დიდად არ შეცვლილა და წინა პერიოდიდან მოყოლებული ჯგუფის მფლობელობაში მყოფი უზრუნველყოფის საერთო ხარისხი მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება, რომელიც გაანალიზებულია უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით, რომელიც ჯგუფს მიღებული ჰქონდა 2020 წლის 31 დეკემბერს:

ათასი ლარი	სტანდარტული დაკრედიტება	სამომხმარ სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	641,517	151,732	30,749	-	823,998
- ფულადი დეპოზიტი	72,135	661	3,004	-	75,800
- ტრანსპორტი და მოწყობილობა	22,692	-	343	-	23,035
- სხვა აქტივები	30,485	6	4	20	30,515
სულ	766,829	152,399	34,100	20	953,348
პოზიციები უზრუნველყოფის გარეშე	118,509	1,121	25,349	2,991	147,970
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	885,338	153,520	59,449	3,011	1,101,318

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის ინფორმაცია შემდეგია:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	569,328	136,278	27,548	7	733,161
- ფულადი დეპოზიტები	97,133	35	1,550	-	98,718
- ტრანსპორტი და მოწყობილობა	17,061	22	337	-	17,420
- სხვა აქტივები	32,527	128	-	20	32,675
სულ	716,049	136,463	29,435	27	881,974
პოზიციები უზრუნველყოფის გარეშე	80,902	1,112	32,105	4,336	118,455
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	796,951	137,575	61,540	4,363	1,000,429

სესხების საბალანსო ღირებულება ჩაიწერა უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით შემდეგი რიგისობით: ფულადი დეპოზიტი, უძრავი ქონება, ტრანსპორტი და აღჭურვილობა, სხვა აქტივები. სხვა აქტივები ძირითადად მოიცავს ფასიან ქვადებებს და სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებს. იმ იპოთეკური სესხების ნაწილი, რომელიც გაიცა დაუსრულებელი მშენებლობის სტატუსის მქონე უძრავი ქონების შესაძენად, არაა უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით მანამ, სანამ სამშენებლო კომპანია არ დაასრულებს იურიდიული რეგისტრაციის პროცედურებს. ამ პროცედურების დასრულებამდე, სესხები უზრუნველყოფილია სამშენებლო კომპანიის გარანტიით. სარეგისტრაციო პროცედურების დასრულების შემდეგ, უზრუნველყოფა ჩანაცვლდება უძრავი ქონებით.

მესამე მხარისგან მიღებული გარანტიები, აგრეგირებული თანხით 1,213 ათასი ლარი (2019: 9,877 ათასი ლარი) ზემოთ მოყვანილ ცხრილში არ აისახა.

ზემოთ მოყვანილი გამჟღავნება წარმოადგენს უზრუნველყოფილ სესხებს მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის საბალანსო ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების უმცირესი სიდიდით; დარჩენილი ნაწილი გამჟღავნებულია უზრუნველყოფის არმქონე პოზიციების გრაფაში.

იმას, თუ რამდენად ამცირებს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები, თვალსაჩინოდ წარმოაჩენს უზრუნველყოფის ღირებულების ცალკე ჩვენება, ა) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები უდრის ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები“) და ბ) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივებზე უზრუნველყოფის გავლენა 2020 წლის 31 დეკემბერს

ათასი ლარი	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
	სესხების საბალანსო დირებულება	უზრუნველყოფის დირებულება	სესხების საბალანსო დირებულება	უზრუნველყოფის დირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	16,765	828	49,520	201,177
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	891	-	3,358	19,310
სამომხმარებლო სესხები	57	24	12,016	31,986
საკრედიტო ბარათები	347	-	-	-

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის გავლენა კრედიტით გაუფასურებულ აქტივებზე 2019 წლის 31 დეკემბერს შემდეგია:

ათასი ლარი	ზედმეტად უზრუნველყოფილი სესხები		არასაკმარისად უზრუნველყოფილი სესხები	
	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება
<i>კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:</i>				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	2,547	1,110	36,867	145,904
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	79	22	9,985	22,614
სამომხმარებლო სესხები	1,146	-	2,614	15,274
საკრედიტო ბარათები	325	-	7	11

ჯგუფი უზრუნველყოფის შეფასებას სესხის გაცემის დროს იღებს. ჯგუფი ყოველწლიურად ახდენს იმ სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული უძრავი ქონების გადაფასებას, რომლებიც 100 უმსხვილესი მსესხებლის სიაში შედის საანგარიშო პერიოდისთვის არსებული საბალანსო ღირებულებების მიხედვით. 100 უმსხვილესი მსესხებლის ჯგუფების გარდა, სესხებზე საბალანსო ღირებულებით 100 ათასი ლარზე ზემოთ ჯგუფი მოითხოვს ფლეჯირებული უძრავი ქონების უზრუნველყოფის ხელახალ შეფასებას, თუ ამავე უზრუნველყოფით გაიცემა ახალი სესხი ან გაცემული ვალდებულების რესტრუქტურირების შემთხვევაში, თუ ბოლო შეფასება 1 წელზე დიდი ხნის წინ გაკეთდა.

ECL-ის შეფასებაზე ძველი შეფასებების შესაძლო გავლენის შეფასების მიზნით, ჯგუფმა 2020 წელს გადააფასა ძველ შეფასებებს დაქვემდებარებული უზრუნველყოფის წარმომადგენლობითი ნიმუში (ერთ წელზე დიდი ხნის). წარმომადგენლობითი ნიმუშების შედეგებმა აჩვენა, რომ ძველი შეფასებების შესაძლო გავლენა ECL-ის შეფასებაზე 2020 წლისთვის უმნიშვნელო იყო, რადგან საბაზრო ფასებმა დროის განმავლობაში მნიშვნელოვანი ცვლილება არ აჩვენა. სადაც არის იმის ნიშნები, რომ სესხის საბალანსო ღირებულებამ შეიძლება გადააჭარბოს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას, მენეჯმენტი თავის გადაწყვეტილებით იღებს შესაბამისი ქონების უზრუნველყოფად გამოყენების შეფასებას. ამ გამჟღავნებაში მოცემული უზრუნველყოფის ღირებულებები უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებებია.

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც ჩამოწერილია, მაგრამ მათზე ამოდების ღონისძიებები მაინც ვრცელდება, 2020 წლის 31 დეკემბერს და 2019 წლის 31 დეკემბერს იყო:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
სესხები იურიდიულ პირებზე	46	59
სესხები ფიზიკურ პირებზე		
იპოთეკური სესხები	-	92
სამომხმარებლო სესხები	949	1,055
საკრედიტო ბარათები	564	218
სულ	1,559	1,424

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფის პოლიტიკაა, დაასრულოს დაწყებული აღსრულების პროცესები იმ შემთხვევებშიც კი როცა სესხები ჩამოიწერა და ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს.

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების თითოეული კატეგორიის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 42-ში. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 0-ში. დაკავშირებულ მხარეთა ბალანსები მოცემულია განმარტება 44-ში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სესხები იურიდიულ პირებზე 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	697,805	(2,847)	694,958	0.40%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	2,170	(29)	2,141	1.30%
31-დან 60 დღემდე	579	(18)	561	3.10%
61-დან 90 დღემდე	713	(33)	680	4.60%
91-დან 180 დღემდე	2,888	(820)	2,068	28.40%
180 დღეზე მეტხანს	6,801	(786)	6,015	11.60%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	710,956	(4,533)	706,423	0.60%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არა	139,464	(3,454)	136,010	2.50%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	-	-	-	-
31-დან 60 დღემდე	450	(237)	213	52.70%
61-დან 90 დღემდე	-	-	-	-
91-დან 180 დღემდე	19,628	(6,308)	13,320	32.10%
180 დღეზე მეტხანს	14,840	(6,893)	7,947	46.40%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	174,382	(16,892)	157,490	9.70%
იურიდიული პირების დაკრედიტება სულ	885,338	(21,425)	863,913	2.40%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სესხები იურიდიულ პირებზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მოლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	760,037	(2,498)	757,539	0.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	3,442	(82)	3,360	2.4%
31-დან 60 დღემდე	1,331	(56)	1,275	4.2%
61-დან 90 დღემდე	242	(13)	229	5.4%
91-დან 180 დღემდე	431	(30)	401	7.0%
180 დღეზე მეტხანს	5,997	(937)	5,060	15.6%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	771,480	(3,616)	767,864	0.5%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არა	5,086	(1,822)	3,264	35.8%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,474	(537)	937	36.4%
31-დან 60 დღემდე	8,496	(3,094)	5,402	36.4%
61-დან 90 დღემდე	2,173	(791)	1,382	36.4%
91-დან 180 დღემდე	1,320	(481)	839	36.4%
180 დღეზე მეტხანს	6,922	(2,125)	4,799	30.7%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	25,471	(8,850)	16,623	34.7%
იურიდიული პირების დაკრედიტება სულ	796,951	(12,465)	784,486	1.6%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	145,221	(1,165)	144,056	0.8%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	2,286	(5)	2,281	0.2%
31-დან 60 დღემდე	664	(182)	482	27.4%
61-დან 90 დღემდე	573	(147)	426	25.7%
91-დან 180 დღემდე	806	(228)	578	28.2%
180 დღეზე მეტხანს	3,968	(1,228)	2,740	30.9%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	153,520	(2,957)	150,565	1.9%
იპოთეკური სესხები სულ	153,520	(2,957)	150,565	1.9%

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	131,068	(758)	130,310	0.6%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	2,182	(148)	2,034	6.8%
31-დან 60 დღემდე	461	(17)	444	3.7%
61-დან 90 დღემდე	398	(32)	366	8.0%
91-დან 180 დღემდე	1,244	(116)	1,128	9.3%
180 დღეზე მეტხანს	2,220	(280)	1,940	12.6%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	137,573	(1,351)	136,222	1.0%
იპოთეკური სესხები სულ	137,573	(1,351)	136,222	1.0%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	55,669	(735)	54,934	1.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,356	(57)	1,299	4.2%
31-დან 60 დღემდე	454	(152)	302	33.5%
61-დან 90 დღემდე	567	(140)	427	24.7%
91-დან 180 დღემდე	577	(306)	271	53.0%
180 დღეზე მეტხანს	826	(124)	702	15.0%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	59,449	(1,514)	57,935	2.5%
სამომხმარებლო სესხები სულ	59,449	(1,514)	57,935	2.5%

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	57,038	(674)	56,364	1.2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,824	(91)	1,733	5.0%
31-დან 60 დღემდე	496	(43)	453	8.7%
61-დან 90 დღემდე	330	(48)	282	14.5%
91-დან 180 დღემდე	755	(235)	520	31.1%
180 დღეზე მეტხანს	1,097	(277)	820	25.3%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	61,540	(1,368)	60,172	2.2%
სამომხმარებლო სესხები სულ	61,540	(1,368)	60,172	2.2%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

12 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	2,875	(115)	2,760	3.90%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	15	(6)	9	40.00%
31-დან 60 დღემდე	64	(27)	37	42.20%
61-დან 90 დღემდე	12	(5)	7	41.70%
91-დან 180 დღემდე	44	(18)	26	40.90%
180 დღეზე მეტხანს	1	-	1	0.00%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	3,011	(171)	2,840	5.60%
საკრედიტო ბარათები სულ	3,011	(171)	2,840	5.70%

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	4,092	(78)	4,014	1.9%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	92	(59)	33	64.1%
31-დან 60 დღემდე	-	-	-	0.0%
61-დან 90 დღემდე	42	(27)	15	64.3%
91-დან 180 დღემდე	77	(49)	28	63.6%
180 დღეზე მეტხანს	60	(38)	22	63.3%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	4,363	(251)	4,112	5.8%
საკრედიტო ბარათები სულ	4,363	(251)	4,112	5.8%

მოდულირებული ფინანსური აქტივები. ჯგუფის თავშეკავებული საქმიანობის შედეგად ფინანსური აქტივები შეიძლება მოდიფიცირდეს. შემდეგი ცხრილები ასახავს მოდიფიცირებულ ფინანსურ აქტივებს, სადაც მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით. პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებულ ფინანსური აქტივებია (დანაკარგის რეზერვი აგებულია არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ზე):

დეკ 31, 2020

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბრუტო საბალანსო ღირებულება მოდიფიკაციამდე: **350,813**

წმინდა ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	340,924
წმინდა მოდიფიკაციის ზარალი	(1,914)
წმინდა ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციის შემდეგ	339,010

2020 წლის 31 დეკემბერს თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული სესხები, როდესაც ზარალის რეზერვები დაფუძნებული იყო არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ზე 19,326 ლარს შეადგენდა, ხოლო მთლიანი საბალანსო ღირებულება, რომლის ზარალის რეზერვი პერიოდში შეიცვალა არსებობის მთლიანი პერიოდიდან 12-თვიანი ECL ღირებულებამდე, შესწორების შემდეგ 5 114 ლარს შეადგენდა. 2019 წლის 31 დეკემბერს თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული სესხები უმნიშვნელო იყო.

13 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
<i>სხვა ფინანსური აქტივები AC-ით</i>		
ფინანსური ლიზინგი	5,219	3,138
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(111)	(12)
სხვა ფინანსური აქტივები სულ	5,108	3,126

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური იჯარის საკრედიტო რისკის პოზიციებს AC-ით. AC-ით აღრიცხული სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკგაუფ)	სულ
<i>ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები</i>				
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	2,382	-	-	2,382
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	2,515	-	2,515
- დეფოლტი	-	-	322	322
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	2,382	2,515	322	5,219
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4)	(19)	(88)	(111)
საბალანსო ღირებულება	2,378	2,496	234	5,108

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური იჯარის საკრედიტო რისკის პოზიციებს AC-ით. AC-ით აღრიცხული სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუფ)	სულ
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ. შემოს.				
- ძალიან კარგი	2,837	-	-	2,837
- კარგი	28	-	-	28
- დამაკმაყოფილებელი	-	41	-	41
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	232	-	232
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	2,865	273	-	3,138
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(10)	(2)	-	(12)
საბალანსო ღირებულება	2,855	271	-	3,126

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

13 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

საკრედიტო ზარალის რეზერვის და ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ბრუტო ამორტიზებული ღირებულების თანხის ცვლილებები შემდეგია:

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
ფინანსური ლიზინგი								
2019 წლის 31 დეკ	(10)	(2)	-	(12)	2,865	273	-	3,138
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მო. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	19	(19)	-	-	(2,434)	2,434	-	-
- კრედ. გაუფას. (1 ეტაპიდან 2 და 3 ეტაპებზე)	88	-	(88)	-	(322)	-	322	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(107)	-	-	(107)	3,551	-	-	3,551
გადახდები	6	2	-	8	(1,278)	(192)	-	(1,470)
მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	6	(17)	(88)	(99)	(483)	2,242	322	2,081
31 დეკ 2020	(4)	(19)	(88)	(111)	2,382	2,515	322	5,219

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

13 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
ფინანსური ლიზინგი								
31 დეკ 2018	-	-	-	-	89	-	-	89
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მთ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	2	(2)	-	-	(273)	273	-	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(12)	-	-	(12)	3,138	-	-	3,138
გადახდა	-	-	-	-	(89)	-	-	(89)
მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	(10)	(2)	-	(12)	2,776	273	-	3,049
31 დეკ 2019	(10)	(2)	-	(12)	2,865	273	-	3,138

ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ ინფორმაცია იხილეთ განმარტებაში 0.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში) და მათი მიმდინარე ღირებულება ასეთია:

	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების მიმდინარე ღირებულება გაუფასურების ზარალის რეზერვი	5,219 (111)	3,138 (12)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	5,108	3,126
არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები, როგორც:		
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	3,254	2,811
12 თვის განმავლობაში ამოღებადი	1,965	327

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები უკავშირდება ავტომობილების და მოწყობილობის იჯარას. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული უზრუნველყოფა 10,543 ათას ლარს შეადგენს (2019: 3,653 ათასი). უზრუნველყოფის სავარაუდო ღირებულება იჯარის დასაწყისში შეფასებული ქონების ღირებულებაზე დამოკიდებული და როგორც წესი მისი განახლება არ ხდება. საიჯარო აქტივთან დაკავშირებული რისკები, მაგალითად სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული ზიანი და ქურდობა უმეტეს შემთხვევაში დაზღვეულია.

ჯგუფის ფინანსური ლიზინგის შეთანხმებები არ მოიცავს ცვლად გადახდებს. საშუალო ეფექტური სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი დაახლოებით წლიური 24.7%-ია (2019: 24.3%).

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფის მენეჯმენტის შეფასებით ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ზარალის რეზერვი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს უტოლდება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ს. საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არცერთი ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი არ არის ვადაგადაცილებული, მითუმეტეს, თუ მხედველობაში მივიღებთ ისტორიულ დეფოლტის გამოცდილებას და მრეწველობის იმ დარგების სამომავლო პერსპექტივებს, რომლებშიც მოიჯარე მუშაობს, ამ ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფის ღირებულებასთან ერთად. ჯგუფის მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები არცერთი შემოსავალი არ არის გაუფასურებული.

მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ზარალის რეზერვის შეფასებისას წინასწარი შეფასების მეთოდების ან მნიშვნელოვანი დაშვებების ცვლილებების ადგილი არ ჰქონია.

14 სადაზღვევო აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	2,848	3,757
გადაზღვევის აქტივები	2,998	5,041
სადაზღვევო ხელშეკრულებები სულ	5,846	8,798

სადაზღვევო აქტივებია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
გამოუმუშავებელი გადაზღვევის პრემია	2,523	3,351
გადამზღვევთა წილი რეზერვებში	281	518
შემოსავალი გადაზღვევიდან, წმინდა	194	1,172
მისაღები პრემიები, წმინდა	2,848	3,757
დაზღვევის აქტივები სულ	5,846	8,798

15 საინვესტიციო ქონება

ათასი ლარი	2020	2019
საინვესტიციო ქონება 1 იანვარს	959	1,572
ცვეთა	(9)	(7)
განკარგვა	(367)	(727)
გადმოტანა სხვა აქტივებიდან	-	121
საინვესტიციო ქონება 31 დეკემბერს	583	959

2020 წლის მდგომარეობით ბანკს ნული ათასი ლარის საინვესტიციო ქონება ჰქონდა (2019: 367 ათასი ლარის)

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

15 საინვესტიციო ქონება (გაგრძელება)

ცალკე ბანკის საინვესტიციო ქონებაა:

ათასი ლარი	2020	2019
საინვესტიციო ქონება 1 იანვარს	367	1,037
განკარგვები	(367)	(670)
საინვესტიციო ქონება 31 დეკემბერს	-	367

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება იყო 1,157 ათასი ლარი (2019: 2,011 ათასი ლარი). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უშუალოდ ბანკის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება ნული ათასი ლარი იყო (2019: 854 ათასი)

ჯგუფის საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება განისაზღვრება დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ 1 მლნ ლარზე მეტი ღირებულების ქონების სავალდებულო აღიარების საფუძველზე და გადაანგარიშდება ყოველ 3 წელიწადში. ფასები მნიშვნელოვნად არ მოქმედებს ქონების სამართლიან ღირებულებაზე. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას, თითოეული ქონებისთვის გამოვლინდა სამი შედარებადი საბაზრო მონაცემი. რადგან შედარებადი მონაცემები რამდენადმე განსხვავდებოდა შეფასებული ქონებისგან, შედარებადი მონაცემების კოტირებული ფასები კიდევ დაკორექტირდა მათი განსხვავებული ადგილმდებარეობის, მდგომარეობის, ზომის, მისაწვდომობის, ასაკის და ვაჭრებთან მოლაპარაკებების შედეგად მოსალოდნელი ფასდაკლებების გათვალისწინებით. ამგვარად დადგენილი შედარებითი ფასები კვადრატულ მეტრზე შემდეგ გამრავლდა შეფასებული ქონების ფართზე, რის შედეგადაც მიღებულ იქნა საინვესტიციო ქონების შეფასებული ღირებულება. საინვესტიციო ქონებიდან გამომდინარე შემოსავლების და ხარჯების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტებებში 33 და 0.

16 სხვა ფინანსური აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
<i>სხვა ფინანსური აქტივები AC-ით</i>		
საკრედიტო ბარათის მომსახურებიდან და ფულადი გადარიცხვებიდან მისაღები შემოსავლები	726	453
საგარანტიო საკომისიოებთან დაკავშირებით მისალ შემოს	344	159
დაბლოკილი თანხა	164	143
სხვა მისაღები შემოსავლები	123	800
სულ	1,357	1,555
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(23)	(351)
სხვა ფინანსური აქტივები სულ	1,334	1,204

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დაბლოკილი თანხა წარმოადგენს საბარათე გადახდების სისტემის Union Pay (UPI) ანგარიშზე რიცხულ ნაშთს. ჯგუფს უფლება არ აქვს ეს სახსრები საკუთარი საქმიანობის დაფინანსების მიზნებისთვის გამოიყენოს.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს AC-ით რიცხული სხვა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკის პოზიციების ანალიზს. სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება AC-ით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე აჩვენებს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

16 სხვა ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება AC-ით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე აჩვენებს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
- ძალიან კარგი	211	-	-	211
- კარგი	957	161	-	1,118
- დეფოლტი	-	-	28	28
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	1,168	161	28	1,357
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(9)	(2)	(12)	(23)
საბალანსო ღირებულება	1,159	159	16	1,334

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს სხვა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკის პოზიციების ანალიზს AC-ით. სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება AC-ით 2019 წლის 31 დეკემბერს:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
- ძალიან კარგი	245	-	-	245
- კარგი	583	34	-	617
- დეფოლტი	-	-	693	693
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	828	34	693	1,555
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2)	(34)	(315)	(351)
საბალანსო ღირებულება	826	-	378	1,204

ცხრილებში ნაჩვენებია სხვა ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულების და საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილებები გამარტივებული ECL მოდელით, შედარებითი წლიური პერიოდების დასაწყისიდან დასასრულამდე:

ათასი ლარი	2020			2019		
	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	სულ	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	სულ
ბალანსი 1 იანვარს	1,555	(351)	1,204	913	(130)	783
ახალი წარმოშობილი ან შესყ პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები (დაფარული ან ჩამოწერილი)	613 (882)	(9) 338	604 (544)	887 (268)	(204) 2	683 (266)

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	2020			2019		
	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	სულ	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	სულ
მთლიანი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯი პერიოდის მოგება-ზარალში	1,286	(22)	1,264	1,532	(332)	(1200)
უცხ. ვალ. მოგება და ზარალი	70	(1)	69	23	(19)	3
ბალანსი 31 დეკემბრის	1,357	(23)	1,334	1,555	(351)	1,204

ECL გაანგარიშების მიზნით სხვა ფინანსური აქტივების ნაშთები შეტანილია 1, 2 და 3 ეტაპებზე რისკის პროფილის მიხედვით. ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხ. განმარტება 0 .

განმარტებაში 42 იხილეთ სხვა ფინანსური აქტივების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულება. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ განმარტებაში 44.

17 სხვა აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	34,482	27,794
გადახდ. და დაკავ. გადასახადები	1,166	526
მომსახურების წინასწარი გადახდები	1,029	457
წინასწარი გადახდები სასამართლო საქმისთვის	568	686
სხვა	1,424	1,152
სხვა აქტივები სულ	38,669	30,615

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს უძრავი ქონების აქტივებს, რომელსაც ჯგუფი იღებს ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. პროგნოზირებად მომავალში ჯგუფი ამ აქტივების გასხვისებას აპირებს. ბანკი იწყებს სპეციალურ შეთავაზებებსა და მარკეტინგულ ქმედებებს უზრუნველყოფის გაყიდვის მიზნით, მათ შორის ბროკერების მომსახურებასა და ლოკაციებზე რეკლამირებას (როგორცაა მიწა, ოფისები და ა.შ.)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უშუალოდ ბანკის დასაკუთრებული აქტივების ღირებულება 32,719 ათასი ლარი იყო (2019: 25,895 ათასი) დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 44-ში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

18 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები

ათასი ლარი	შენობები განმარტება	საოფისე და კომპ ტექნიკა	შენობა- ნაგებობები და მოწყობილობა სულ	ლიცენზიები კომპიუტერული პროგრამებისთვის	სულ
შეფასების ღირებულება 2018 წლის 31 დეკ აკუმულირებული ცვეთა	21,350 (4)	13,480 (8,369)	34,830 (8,373)	2,314 (932)	37,144 (9,305)
საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკ	21,346	5,111	26,457	1,382	27,839
დამატებები გასხვისებები	330 -	2,194 -	2,524 -	1,229 (92)	3,753 (92)
ცვეთა ცვეთის ხარჯი გასხვისებები	0 -	(429) -	(1,536) -	(412) 92	(2,377) 92
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკ	21,247	5,769	27,016	2,199	29,215
შეფასების ღირებულება 2019 წლის 31 დეკ აკუმულირებული ცვეთა	21,680 (433)	15,673 (9,904)	37,353 (10,337)	3,451 (1,253)	40,805 (11,590)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკ	21,247	5,769	27,016	2,199	29,215
დამატებები ტრანსფერები გასხვისებები გადაფასება	- 820 -	989 - (915)	989 820 (915)	2,251 - (228)	3,240 820 (1,143)
ცვეთა ცვეთის ხარჯი გასხვისებები	0 -	(456) 869	(1,651) 869	(478) 165	(2,585) 1,034
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ	22,449	5,061	27,510	3,909	31,419
შეფასების ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ აკუმულირებული ცვეთა	23,338 -889	15,747 -10,686	39,085 -11,575	5,475 -1,566	44,560 -13,141
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ	22,449	5,061	27,510	3,909	31,419

შენობა-ნაგებობები 2018 წლის დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით იქნა შეფასებული შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფმა შეაფასა თავისი შენობა-ნაგებობები და საბაზრო ფასების ცვლილების გავლენა ქონების შეფასებაზე. ანალიზის შედეგად დადგინდა, რომ ფასების ცვლილებებს მნიშვნელოვანი გავლენა არ აქვს შეფასებაზე, ამიტომ ჯგუფმა არ შეასრულა თავისი შენობის გადაფასება 2020 წლის 31 დეკემბერს.

ის მონაცემი, რომლის მიმართაც შენობა-ნაგებობების საპროგნოზო სამართლიანი ღირებულება ყველაზე მგრძობიარეა, კვადრატული მეტრის ფასია: რაც უფრო მაღალია ფასი კვადრატულ მეტრზე, მით მეტია სამართლიანი ღირებულება.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ეს აქტივები რომ თვითღირებულებას გამოკლებული ამორტიზაციით აღრიცხულიყო, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 12,620 ათასი ლარი (2019: 12, 925 ათასი ლარი).

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

18 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ეს თანხა შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულებასთან შემდეგნაირად თანხმდება:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში გადაფასების თანხით განცხადებული შენობა-ნაგებობები	22,448	21,247
კაპიტალში განცხადებული გადაფასების რეზერვი, გადასახადის გამოკლებით	10,003	9,165
ღირებულების მიხედვით და გადაფასების თანხით აღრიცხულ აკუმულირებულ ამორტიზაციებს შორის განსხვავება, რომელიც ჯერ არ გადატანილა გაუნაწილებელ მოგებაში	(1,821)	(843)
შენობა-ნაგებობები ღირებულებით, გამოკლებული აკუმულირებული ამორტიზაცია	14,266	12,925

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კატეგორიაში „ქონება და მოწყობილობა“ შეტანილი იყო სრულად ამორტიზებული აქტივები, შესაბამისად, 7 441 ათასი და 8 490 ათასი ლარი.

19 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული რამდენიმე შენობა. ხელშეკრულებები ქირავნობის შესახებ როგორც წესი 1-დან 10 წლამდე ფიქსირებული პერიოდით იდება, თუმცა შესაძლებელია ამ ვადის გაგრძელება, როგორც ეს ქვემოთაა აღწერილი.

2018 წლის 31 დეკემბრამდე შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის იჯარა კლასიფიცირდებოდა როგორც ან ფინანსური იჯარა ან საოპერაციო იჯარა. 2019 წლის 1 იანვრიდან იჯარა აღიარდება როგორც აქტივი გამოყენების უფლებით და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღიდან, როცა საიჯარო აქტივი ჯგუფის მიერ გამოსაყენებლად მზადაა.

აქტივები გამოყენების უფლებით თავისი მუხლების კლასებით გაანალიზებულია შემდეგნაირად:

ათასი ლარი	შენობები
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იან	2,541
დამატებები	2,072
გასხვისებები	(79)
ცვეთის ხარჯი	(998)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 3 დეკ	3,536
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იან	
დამატებები	1,707
გასხვისებები	(25)
ცვეთის ხარჯი	(1,065)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ	4,153

საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი 248 ათასი ლარი იყო. (2019: 218 ათასი ლარი).

დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის ხარჯები, რომლებიც არაა ნაჩვენები, როგორც მოკლევადიანი იჯარა, შეტანილია ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	2020	2019
დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის ხარჯები, რომლებიც არაა ნაჩვენები ზემოთ, როგორც მოკლევადიანი იჯარა	155	296

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

19 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება

2020 წელს იჯარაზე მთლიანი ფულის გადინება იყო 1,461 ათასი.(2019:1,168 ათასი).

ვადის გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციები ჯგუფის მიერ დადებულ არაერთი ქონების და მოწყობილობის იჯარის ხელშეკრულებითაა გათვალისწინებული. ამ მუხლების მიზანია ჯგუფის ოპერაციებისთვის გამოყენებული აქტივების მართვის ოპერაციული მოქნილობის მაქსიმიზაცია. ვადის გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციების გამოყენების უფლება მხოლოდ ჯგუფს აქვს და არა შესაბამის მეიჯარეს.

იჯარის ვადა გადაფასდება, როცა ოფცია გამოყენებულია (ან არაა გამოყენებული) ან თუ ჯგუფი ვალდებული გახდება გამოიყენოს (ან არ გამოიყენოს). გონივრული სიზუსტის შეფასება გადაიხედება მხოლოდ მაშინ, როცა ადგილი აქვს მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებების მნიშვნელოვან ცვლილებას, რაც ამ შეფასებაზე ახდენს ზეგავლენას და ეს მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

20 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები (ან გასხვისების ჯგუფები)

სარეალიზაციოდ კლასიფიცირებული გრძელვადიანი აქტივების (ანუ გასხვისების ჯგუფების) მთავარი კლასებია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
გასაყ. გამიზ. გრძელვად. აქტივები 1 იანვარს:	486	4,360
გასხვისებები	(135)	(1,688)
ტრანსფერები სხვა აქტივებზე	(292)	(2,462)
ტრანსფერები სხვა აქტივებიდან	1,614	276
სულ გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები (გასხვისების ჯგუფები)	1,673	486

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაყიდვის შესახებ შეთანხმებები სარეალიზაციოდ განკუთვნილ გრძელვადიან აქტივებზე ხელმოწერილია. ამ აქტივებზე დაფარვები გრაფიკის მიხედვით ხორციელდება. საბოლოო გადახდამდე, რისკი და სარგებელი ჯგუფზე რჩება, ხოლო შესაბამის აქტივთან დაკავშირებული უფლებები და მოვალეობები მყიდველს გადაეცემა მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულების ყველა პირობა იქნება დაკმაყოფილებული. 1,672 ათასი ლარის საბოლოო გადახდა 2021 წლის ბოლოსთვისაა გაწერილი. აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც სარეალიზაციოდ განკუთვნილი გრძელვადიანი აქტივები, როცა ხელი მოეწერება გაყიდვის ხელშეკრულებებს.

უშუალოდ ბანკის სარეალიზაციოდ განკუთვნილი გრძელვადიანი აქტივები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,614 ათას ლარს შეადგენს (2019: 291 ათასი ლარი).

21 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
------------	--------------	--------------

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	1	1
სხვა ბანკების მოკლევადიანი განთავსებები	40,233	40,838
მოკლევადიანი განთავსებები სებ-ისგან	263,929	143,145
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ სულ	304,163	183,984

საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ჯგუფმა სავალო ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით ფლუჯირება გააკეთა 215,203 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით, იპოთეკური სესხები კი საბალანსო ღირებულებით 64,390 ათასი ლარი, ხოლო SME სესხები საბალანსო ღირებულებით 19,017 ათასი ლარი სებ-ის მოკლევადიანი სესხის უზრუნველყოფად გამოიყენა. (2019: სავალო ფასიანი ქაღალდები 99,855 ათასი ლარი და იპოთეკური სესხები 60,492 ათასი ლარი, SME სესხები სებ-ის მოკლევადიანი სესხების ფლუჯირებისთვის ნული) იხილეთ განმარტება 40.

განმარტებაში 42 იხილეთ სხვა ბანკებისადმი ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებების გამჟღავნება. ამავე კატეგორიის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტებაში 0. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშლები იხილეთ განმარტებაში 44.

22 კლიენტთა ანგარიშები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	135,576	82,519
- ვადიანი დეპოზიტები	96,406	44,381
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	213,718	154,936
- ვადიანი დეპოზიტები	137,249	155,118
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	139,447	130,079
- ვადიანი დეპოზიტები	216,319	201,837
კლიენტთა ანგარიშები სულ	938,715	768,870

კატეგორია „სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები“ არ გულისხმობს მოგებაზე ორიენტირებულ სახელმწიფო ბიზნესებს.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ცალკე ანგარიშში ნაჩვენები კლიენტების ანგარიშების ნაშთები 940,377 ათას ლარს შეადგენს (2019: 770,050 ათასი ლარი).

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტების ანგარიშებში ასეთია:

ათასი ლარი	2020		2019	
	თანხა	%	თანხა	%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ფიზ პირები	355,765	38%	331,916	43%
ფინანსური ინსტიტუტები	184,037	20%	97,004	13%
სახელმწიფო საწარმოები	90,018	10%	46,973	6%
მომსახურება	57,909	6%	46,939	6%
ტრანსპორტი ან კომუნიკაცია	49,723	5%	54,944	7%
ვაჭრობა	40,737	4%	41,627	5%
წარმოება	40,698	4%	39,583	5%
განათლება	36,561	4%	27,181	4%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	35,590	4%	50,284	7%
უძრავი ქონების განვითარება	26,842	3%	17,705	2%
ენერჯეტიკა	2,129	0%	2,319	0%
სხვა	18,706	2%	12,395	2%
კლიენტთა ანგარიშები სულ	938,715	100%	768,870	100%

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს სამი კლიენტი ჰყავდა (2019: ორი კლიენტი), რომელთა ნაშთებიც მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა. ამ კლიენტების ნაშთები სულ 178,834 ათას ლარს (2019: 82,415 ათასი ლარი), ან მთლიანი კლიენტთა ანგარიშების 19.1% (2019: 10.7%) შეადგენდა.

კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 42-ში. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 0-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტება 44-ში.

23 სხვა ნასესხები სახსრები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
<i>სხვა ნასესხები სახსრები</i>		
სესხები ევროპის რეკონსტრ და განვით ბანკისგან ("EBRD")	95,382	82,575
სესხები შავი ზღვის ვაჭრ და განვით ბანკისგან ("BSTDB")	81,362	56,429
სესხები გლობალური კლიმატის პარტნიორ. ფონდისგან	50,179	41,017
სესხები ოპეკის საერთ განვით ბანკისგან (OFID)	49,648	43,770
სესხები სამხრეთ-აღმ. ევროპის ევროპული ფონდისგან	49,327	32,409
სესხები „ბლუ ორჩარდისგან“ Blue Orchard	33,848	60,257
სესხები საერთაშ საფინანსო კორპორაციისგან ("IFC")	32,817	28,717
სესხები GREEN FOR GROWTH ფონდისგან	24,190	26,588
სესხები ბანკისგან BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA	18,715	-
სესხები ჩინეთის განვითარების ბანკისგან ("CDB")	16,405	42,972
სესხები კომერცბანკისგან	16,122	7,047
სესხები აზიის განვითარების ბანკისგან ("ADB")	9,017	-
სესხები ფინანსური ინსტიტუტების ფონდისგან ("EFA")	-	7,145
სხვა ნასესხები სახსრები სულ	477,012	428,926

ნასესხებ სახსრებთან მიმართებაში ჯგუფი ვალდებულია დაემორჩილოს ფინანსურ კოვენანტებს. კოვენანტების შესრულების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 40.

სხვა ნასესხები სახსრების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნების შესახებ იხ. განმარტება 42. სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი იხ. განმარტება 0-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 44-ში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

24 სადაზღვევო ვალდებულებები

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალის რეზერვები	3,646	4,425
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,473	4,403
სადაზღვევო ვალდებულებები სულ	6,119	8,828

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები გულისხმობს რეზერვებს ზარალებზე, რომლებიც მოხდა, მაგრამ არ განცხადებულა, თანხით 6 ათასი ლარი. (2019: 4 ათასი ლარი)

სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე ვალდებულებების ცვლილება წლის განმავლობაში ასეთია:

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალის რეზერვები 1 იანვარს	4,425	2,351
ბრუტო პრემია წლის განმავლობაში	7,428	10,278
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები	(8,207)	(8,204)
გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალის რეზერვები 31 დეკ მდგ	3,646	4,425

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

24 სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი: სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად კომპანიას აქვს საბაზრო რისკის პოზიცია. კომპანია მართავს თავის სადაზღვევო რისკს რისკის კონცენტრაციის გადაზღვევის, ანდერრაიტინგის ლიმიტების, ოპერაციების დამტკიცების პროცედურების და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგის საშუალებით.

ზარალების მართვის რისკი: ზოგადად, საავტომობილო ზარალების განცხადების დაყოვნებები მცირეა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და ზარალის სირთულე შედარებით დაბალია. მთლიანობაში, ამ მიმართულებით ზარალის ვალდებულებები ქმნის საშუალო შეფასების რისკს. კომპანია აკონტროლებს და რეაგირებს რემონტის ხარჯების ტენდენციებზე, დაზიანების ანაზღაურებაზე და ქურდობის შემთხვევაზე და უბედური შემთხვევის ზარალებზე.

ზარალების სიხშირეზე გავლენას ახდენს არასასურველი ამინდის პირობები და ზარალების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის თვეებში. დაზღვევის საავტომობილო კატეგორიების ანდერრაიტინგი ხდება კომპანიის ამჟამინდელი გამოცდილების საფუძველზე.

გადაზღვევის რისკი: კომპანია გასცემს სადაზღვევო რისკს, რათა შეამციროს ანდერრაიტინგის ზარალის პოზიცია სხვადასხვა ხელშეკრულებების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელის რისკებს. გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და ამცირებს ზარალის ეფექტს. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია კომპანიის მიერ კონკრეტული რისკის შეფასებაზე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების თანახმად, გადამზღვევი თანახმაა აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის ანაზღაურების შემთხვევაში. ამასთან, კომპანია რჩება პასუხისმგებელი პოლისის მფლობელთა წინაშე გადაცემულ დაზღვევასთან მიმართებაში, თუ რომელიმე გადამზღვევი არ შეასრულებს მის მიერ აღებული ვალდებულებებს. გადაზღვევის არჩევასა, კომპანია ითვალისწინებს მათ შედარებით კრედიტუნარიანობას. გადაზღვევის კრედიტუნარიანობა ფასდება ძირითადად საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციის საფუძველზე.

რეზერვების რისკი: არსებობს რისკი, რომ რეზერვები არასწორად შეფასდეს და არ არის საკმარისი თანხები ვადადამდგარი ზარალების ასანაზღაურებლად. სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებების შესაფასებლად, კომპანია იყენებს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ აქტუარულ მეთოდებს და დაშვებებს.

საკრედიტო რისკი დაზღვევასთან დაკავშირებით: კომპანია არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მისაღებ შემოსავლებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიშობა პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციების შედეგად, როცა პოლისები უქმდება და პოლისთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვიც ანალოგიურად უქმდება, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს ან შეუძლია გააგრძელოს პოლისის პრემიების გადახდა. მენეჯმენტი ჩვეულებრივ სრულად ფარავს გაუფასურებულ სადაზღვევო მისაღებ შემოსავლებს მას შემდეგ რაც ისინი 365 დღის ვადაგადაცილებულია.

ზარალების რეზერვების ცვლილებები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთი იყო:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
ზარალების რეზერვები, წლის დასაწყისი	242	83
ზარალების რეზერვები, გადაზღვევის წილი, წლის დასაწყისი	(163)	(10)
წმინდა ზარალების რეზერვები, წლის დასაწყისი	79	73
პლუს დამდგარი ზარალები	699	497
გამოკლებული ანაზღაურებული ზარალები	(605)	(491)
წმინდა ზარალების რეზერვები, წლის ბოლო	173	78
ზარალების რეზერვები, გადაზღვევის წილი, წლის ბოლო	281	163
ზარალების რეზერვები, წლის ბოლო	454	241

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

24 სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვის ცვლილება 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31,2020	დეკ 31,2019
ბრუტო გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის დასაწყისი	4,183	2,351
გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, გადაზღვევის წილი, წლის დასაწყისი	(3,352)	(1,904)
წმინდა გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის დასაწყისი	831	447
ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში	(991)	1,833
ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში, გადაზღვევის წილი	829	(1,448)
წმინდა ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში	(162)	385
წმინდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, წლის ბოლო	669	831
გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, გადაზღვევის წილი	2,523	3,352
ბრუტო გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის ბოლო	3,192	4,183

სადაზღვევო პოლისებით გათვალისწინებული რისკები, როგორც წესი, 12 თვეზე ვრცელდება. სადაზღვევო კონტრაქტებში ზარალების რეზერვები (რომლებიც შედგება პოლისების მფლობელების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვებისგან და დამდგარი, მაგრამ ანგარიშგებაში ჯერ არ ასახული ზარალებისგან) კეთდება იმ ზარალების ხარჯის დასაფარად, რომლებიც დადგა და წინასწარ ფასდება ცნობილი ფაქტების მიხედვით საანგარიშგებო თარიღისთვის.

რეზერვები ყოველთვიურად იხვეწება, რაც რეგულარული, მიმდინარე პროცესის ნაწილია, რადგან ზარალების გამოცდილება ვითარდება. გარკვეული ზარალები ანაზღაურდება, სხვები განცხადდება. დაუფარავი ზარალების რეზერვები არ დისკონტირდება ფულის დროითი ღირებულებით.

კომპანია მის ვადაგაუსვლელ რისკებს იხილავს ცალკეული ბიზნესმიმართულებების ისტორიული ეფექტიანობის მიხედვით, რითაც განსაზღვრავს მოსალოდნელი ზარალების საერთო ცვლილებას.

სხვა ფინანსური ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 42-ში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

25 სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები შედგება შემდეგისგან:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
<i>სხვა ფინანსური ვალდებულებები AC-ით</i>		
სერვისებისთვის გადასახდელი თანხა	2,384	934
ანგარიშსწორების ოპერაციები	1,985	917
სადებეტო და საკრედიტო ბარათების გადასახდელები	1,277	152
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	656	554
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ	6,302	2,557

ანგარიშსწორების ოპერაციების ფინანსური ვალდებულება წარმოადგენს იმ თანხებს, რომლებზეც ბანკის კლიენტებმა თავიანთი კლიენტთა ანგარიშებიდან თანხა გადაიტანეს სხვა კომერციული ბანკების ანგარიშებზე და რომლებზეც ანგარიშსწორებაც მოხდა პერიოდის ბოლოს. ეს თანხები აკლდება კლიენტთა ანგარიშების მუხლს და შეიტანება სხვა ფინანსური ვალდებულებების მუხლში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 42-ში.

26 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებებს შეადგენს შემდეგი:

ათასი ლარი	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
თანამშრომელთა ბენეფიტების დარიცხული ხარჯები	625	2,083
მიღებული წინასწარი გადახდები	966	472
მოგების გადასახადის გარდა გადასახდელი სხვა გადასახადები	279	74
სხვა	826	468
სხვა ვალდებულებები სულ	2,696	3,097

თანამშრომლების დარიცხული ბენეფიტები მოიცავს თანამშრომელთა და მენეჯმენტის ბენეფიტებისთვის შექმნილ რეზერვებს, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის ("SBP") სქემის ფარგლებში შექმნილ რეზერვებს. 2020 წელს ამ სქემის ყველა გადახდა და დარიცხვა დროებით შეჩერდა მარეგულირებლის მიერ დაწესებული შეზღუდვების გამო. იხ. განმარტება 29.

27 სუბორდინირებული ვალი

16,368 ათასი ლარის სუბორდინირებულ ვალს (2019: 14 410 ათასი) ერიცხება ფიქსირებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი 7% ვადის ბოლომდე 2026 წლამდე. ლიკვიდაციის შემთხვევაში ვალის გასტუმრება მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის შემდეგ.

სუბორდინირებული ვალის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 42-ში. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტება 0-ში. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთები გამჟღავნებულია განმარტება 44-ში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

28 სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო შემოსავალი	სულ
1 იანვარი 2019	16,057	16,057	74,923	90,980
31 დეკ 2019	16,057	16,057	74,923	90,980
31 დეკ 2020	16,057	16,057	74,923	90,980

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ავტორიზებული რაოდენობა 16,181 ათასია (2019: 16,181 ათასი აქცია), ნომინალური ღირებულებით 1 აქცია 1 ლარი (2019: 1 აქცია 1 ლარი). გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაა 16,181 ათასი აქცია (2019: 16,181, ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

ზემოთ მოცემულ ცხრილში არ შედის მენეჯმენტზე გრანტით გაცემული 124 ათასი (2019: 124 ათასი) აქცია, რომელიც ჯერ არ არის მიწიჭებული. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს. საემისიო შემოსავალი წარმოადგენს გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე ზემოთ მიღებულ ნამეტ შემოსავალს.

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ბანკი მოგებას ანაწილებს დივიდენდების სახით ან რიცხავს რეზერვებში საქართველოს სააღრიცხვო წესების მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშების თანახმად.

ბანკის გაუნაწილებელი რეზერვები საქართველოს სააღრიცხვო წესებით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 138,460 ათას ლარს შეადგენს (2019: 113,627 ათასი ლარი).

29 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა

2015 წლის აპრილში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის 2015-2016 წლების ახალი საბონუსე სქემა და უმაღლესი მენეჯმენტის წევრებზე გრანტით გასცა 71,000 ახალი აქცია, შესაბამისი მომსახურების პირობებით. აქციებს აქვს დივიდენდის მიღების უფლება, მაგრამ არ გააჩნია ხმის უფლება და არც გაყიდვის ან მესამე პირისთვის გადაცემის უფლება მომსახურების პირობების შესრულებამდე.

სქემის თანახმად, ყოველწლიურად, ეფექტიანობის წინასწარგანსაზღვრული პირობების თანახმად, სქემის მონაწილეებს გადაეცემა აქციების გარკვეული რაოდენობა. გადასაცემი აქციების მთლიანი რაოდენობა დამოკიდებულია გუნდის მიზნების შესრულებაზე და თითოეული აქციის საბალანსო ღირებულებაზე, ჯგუფის აქციების გადაცემის წინა წლისთვის მომზადებული, IFRS-ით აუდირებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მიხედვით. გუნდის მიზნები ძირითადად უკავშირდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი ზრდის და მომგებიანობის მაჩვენებლების შესრულებას და გარკვეული საზედამხედველო კოეფიციენტების და კოვენანტების დაცვას. გადაცემულ აქციებს მოჰყვება მომსახურების პირობები. ამ პირობების შესრულებამდე, აქციებს აქვს დივიდენდების უფლება, მაგრამ არა ხმის უფლება და ისინი ვერ გაიყიდება და ვერ გადაეცემა მესამე მხარეს.

მომსახურების პირობები გულისხმობს სქემის მონაწილის დასაქმების უწყვეტობას, სანამ მათი სრული უფლებების თანდათანობით გადაცემა არ დასრულდება.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

2015 წლის აქციებზე მფლობელებს უფლება გადაეცათ 2016 წლის ივლისში. ამ აქციებს სწორედ მაშინ მოეხსნა უფლებების გადაცემის შემდგომი ყველა შეზღუდვა. 2016 წლის ტრანში გაიცა 2017 წლის 27 ივლისს. ამ აქციებს გადაცემის შემდგომ შეზღუდვები მოჰყვება. უფლება გადაცემული აქციების 50%-ს ეს შეზღუდვა მოეხსნება 2019 წლის ივლისში (შეზღუდვის პირველი პერიოდის დასასრული), 2022 წლის 1 ივლისს (შეზღუდვის მეორე პერიოდის დასასრული) კი გადაცემის შემდგომი შეზღუდვები მთლიანად მოიხსნება (ვადა გაუვა).

2017 წლის მარტში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის ახალი საბონუსე სქემა 2017-2021 წლებისთვის და ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრებს 169,000 ახალი აქცია გადასცა, შესაბამისი მომსახურების პირობებით. გადაცემის თარიღად ჯგუფი 2017 წლის 27 მარტს თვლის. თითოეული აქციის სამართლიანი ღირებულება გადაცემის დღეს 12.55 ლარით განისაზღვრა. აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ბანკის მფლობელებს შორის აქციების შემქნის ტრანზაქციებისთვის დადგენილი ერთი აქციის ფასის მიხედვით.

ახალი სქემის მიხედვით, მენეჯმენტის აქციებზე იგივე შეზღუდვები გავრცელდება. მათი მიღებიდან 2 (ორი) წლის განმავლობაში (შეზღუდვის პერიოდი) დირექტორებს არ შეეძლებათ ამ აქციების გაყიდვა. ამ პერიოდის გასვლის შემდეგ, დირექტორებს შეეძლებათ მენეჯმენტის აქციების ნახევრის გაყიდვა. დირექტორების მფლობელობაში მყოფი ყველა მენეჯმენტის აქციის გასხვისება შესაძლებელი იქნება მხოლოდ დირექტორების თანამდებობიდან გადადგომის შემდეგ.

სქემის მთლიანი ხარჯი 2020 წლისთვის 20 ათასი ლარით განისაზღვრა (2019: 483 ათასი ლარი) რაშიც აისახა წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის სქემის 2017-2019 წლების ვალდებულებები. 2020 წელს მარეგულირებლის მიერ დარიცხვებზე შემოღებული შეზღუდვების გამო რეზერვები დროებით შეჩერდა და არ იქნა გათვალისწინებული 2020 წლის ხარჯებისთვის. იხ. განმარტება 39.

სქემის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

ათასი ლარი აქციების რაოდენობის გარდა	2020	2019
მიუნიჭებული აქციების რაოდენობა წლის დასაწყისში	220,000	218,000
გადაცემული აქციები	-	-
ეფექტიანობის პირობების მიხედვით მისანიჭებული აქციების საპროგნოზო რაოდენობის ცვლილება	(42,000)	2,000
მიუნიჭებული აქციების რაოდენობა წლის ბოლოს	178,000	220,000
თითო აქციის ღირებულება გადაცემის დღის მდგომარეობით (ლარში)	12.55	12.55
	20	483
წილობრივ ინსტრუმენტებზე გაწეული ხარჯი	20	483

წილობრივი გადახდის სქემებში წილობრივი ანგარიშსწორების ნაწილში თანამშრომელთა ხარჯები აღიარებულია შემოსავლის ანგარიშში წრფივი მეთოდით მინიჭების პერიოდის განმავლობაში და შესაბამისი გატარება კეთდება წილობრივი გადახდის რეზერვზე კაპიტალში. კაპიტალში შეტანილი წილობრივი გადახდის რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,842 ლარს შეადგენდა (1,822 ლარი 2019 წლის 31 დეკემბერს).

30 კაპიტალის თითოეულ კომპონენტში აღიარებული სხვა სრული შემოსავალი

სხვა სრული შემოსავლის მუხლობრივი ანალიზი კაპიტალის თითოეული კომპონენტისთვის

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შემდეგია:

ათასი ლარი	განმარტება	შენიშნა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი	სულ
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი			
სავალო ფასიანი ქაღალდების გადაფასება FVOCI-ით	10	173	173
შენიშნა-ნაგებობების გადაფასება		838	838
სხვა სრული შემოსავალი სულ		1,011	1,011

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

31 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2020	2019
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით	102,177	97,080
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	16,953	14,410
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ AC-ით	3,087	3,978
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	864	-
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	123,081	115,468
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული ფინანსური ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი AC-ით		
სხვა ნასესხები სახსრები	26,712	25,006
ფიზიკურები პირების ვადიანი დეპოზიტები	12,492	10,527
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	9,363	3,274
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	9,275	9,290
მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	6,979	6,192
სუბორდინირებული სესხები	1,086	368
სხვა ბანკების ვადიანი განთავსებები	866	1,374
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	66,773	56,031
დანაკარგები ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	1,914	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	54,394	59,437

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

32 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2020	2019
საკომისიო შემოსავალი		
<i>საკომისიო შემოსავალი რომელიც არ უკავშირდება FVTPL-თი აღრ ფინ ინსტრუმენტებს:</i>		
- გაცემული ფინანსური გარანტიები (განმ 40)	2,532	2,320
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	1,915	2,556
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	1,476	1,629
- ტრანზაქციები ნაღდი ფულით	365	535
- გაცემული უფექტიანობის გარანტიები (Note 40)	247	833
- დისტანციური საბანკო საკომისიოები	123	294
- სხვა	527	232
საკომისიო შემოსავალი სულ	7,185	8,399
საკომისიო ხარჯი		
<i>საკომისიო ხარჯი რომელიც არ უკავშირდება FVTPL-თი აღრ ფინ ინსტრუმენტებს:</i>		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	2,205	2,415
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	589	612
- ინკასაციის და ტრანზაქციის საკომისიოები	128	135
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	97	79
- ფაქტორინგული სერვისები	6	92
- სხვა	140	35
საკომისიო ხარჯი სულ	3,165	3,368
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	4,020	5,031

33 სხვა საოპერაციო შემოსავალი

ათასი ლარი	2020	2019
მოგება დასაკუთრებული ქონების გასხვისებიდან და სარეალიზაციო აქტივებიდან	289	789
შემოსავლები ჯარიმებიდან	836	117
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	777	534
შემოსავალი ფასიანი ქაღალდების გასხვისებიდან	-	314
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურების ამობრუნება	315	95
სხვა	(250)	89
სხვა საოპერაციო შემოსავალი სულ	1,967	1,938

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

34 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	Note	2020	2019
თანამშრომელთა კომპენსაცია		17,991	19,703
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის ცვეთა	18	2,585	2,377
პროფესიული სერვისები		1,869	2,123
კომუნიკაციის და ინფორმაციის სერვისები		1,489	1,121
რეკლამირება და მარკეტინგი		1,346	1,374
გამოყ უფლ მქონე აქტივების ცვეთა	19	1,065	998
რემონტი და შეკეთება		961	639
უსაფრთხოების სერვისები		808	684
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა		696	412
დაზღვევა		423	608
დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარის ხარჯი		248	224
საოფისე ინვენტარი		175	339
საოპერაციო იჯარის ხარჯი		155	296
სასამართლო ავანსების და სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურება		66	193
მივლინება და ტრენინგი		48	170
სხვა		1,272	1,181
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ		31,197	32,442

თანამშრომელთა ხარჯებში შეტანილია 268 ათასი ლარი (2019: 266 ათასი) საპენსიო ანარიცხი.

ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2020 წლის განმავლობაში არის 470 (2019: 484) ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინფორმაციას მენეჯმენტის საბჭოს წევრების შესახებ, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს და თანამშრომლების შესახებ შესაბამისი პერიოდებისთვის.

	2020		2019	
	ბანკის ცალკე	კონსოლიდ	ბანკის ცალკე	კონსოლიდ
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	5	5	5	5
მენეჯმენტის საბჭოს წევრები	7	11	7	12
საშუალო მენეჯმენტის თანამშრომლები	30	36	25	31
სხვა თანამშრომლები	391	418	472	493
დროებითი თანამშრომლები	-	-	1	1
თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა	433	470	510	542

თანამშრომელთა ხარჯებში შეტანილია 20 ათასი ლარი (2019: 483 ათასი ლარი), რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის პერსონალისთვის უშუალოდ აქციონერების მხრიდან გადახდილ წილობრივ ანაზღაურებას.

საინვესტიციო ქონების (რომელიც გაქირავებიდან შემოსავალს გამოიმუშავებს) პირდაპირი საოპერაციო ხარჯები 2020 წელს 55 ათას ლარს შეადგენდა (2019: 31 ათასი ლარი) და კომუნალური და თანამშრომელთა ხარჯებისგან, ასევე ქონების გადასახადთან და უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული ხარჯებისგან შედგებოდა.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული სერვისების საკომისიო მოიცავს 400 ათას ლარს აუდიტისთვის და აუდიტორული ფორმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად (2019: 399 ათასი ლარი). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკთან დაკავშირებული

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საკომისიოები შეადგენს 259 ათას ლარს (2019: 345 ათასი ლარი).

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
35 მოგების გადასახადი

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადი შედგება შემდეგისგან:

ათასი ლარი	2020	2019
მიმდინარე გადასახადი	(245)	(2,400)
გადავადებული გადასახადი	(1,221)	(204)
წლის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	(1,466)	(2,604)

(ბ) საგადასახადო ხარჯსა და მოგება-ზარალს შორის რეკონსილაცია, გამრავლებული შესაბამის საგადასახადო განაკვეთზე

ჯგუფის 2020 წლის მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება მოგების გადასახადი განაკვეთით 15% (2019: 15%) შვილობილი კომპანიების მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთი (2019: 15%). ქვემოთ მოცემულია დაბეგვრის მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ხარჯს შორის რეკონსილაცია.

ათასი ლარი	2020	2019
მოგება დაბეგვრამდე	25,687	39,931
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონის მიხედვით (2020: 15% 2019: 15%;)	(3,853)	(5,990)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არაა გაქვითვადი ან შეფასებადი საგადასახადო მიზნებისთვის:		
- შემოსავალი მთავრობის/სებ-ის ფასიანი ქაღალდებისგან და დეპოზიტებისგან	2,612	2,401
- სხვა შემოსავალი რომელიც გათავისუფლებულია გადასახადისგან	148	118
- მოგების მუხლები, რომლებიც მოგება-ზარალში არ არის აღიარებული, მაგრამ საგადასახადო თვალსაზრისით ექვემდებარება დაბეგვრას	(71)	(2)
- სხვა არაგამოქვითვადი ხარჯები	(25)	(1)
საგადასახადო ზარალი რომელიც არ იქნა გადატანილი	(1,106)	-
საგადასახადო კანონმდებლობაში მომხდარი ცვლილების შედეგი	829	870
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,466)	(2,604)

2020 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფმა ჩაწერა შვილობილ კომპანიებში ინვესტიციებთან დაკავშირებული დროებითი განსხვავებების - 7 ათასი ლარის გადავადებული გადასახადის ვალდებულება (2019: 7 ათასი), რადგან ჯგუფს შეუძლია აკონტროლოს ამ დროებითი განსხვავებების ამოზრუნების დრო და არ აპირებს პროგნოზირებად მომავალში ამ ამოზრუნების გაკეთებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილება შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკების და სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის უქმდება პერიოდის მოგების გადასახადი (დივიდენდის ან სხვა ფორმით განაწილებამდე).

2018 წლის 30 მაისს საქართველოს მთავრობამ გამოაცხადა ამ ცვლილებების გადავადება 2023 წლის 1

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

იანვრამდე. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები ხელახლა ითვლება იმ რაოდენობებისთვის, რომელთა ათვისებაც მოსალოდნელია 2019 წლის 1 იანვრიდან 2022 წლის დეკემბრამდე პერიოდში.

გ) გადავადებული გადასახადები დროებითი განსხვავების ტიპების მიხედვით

IFRS-სა და საკანონმდებლო საგადასახადო რეგულირებას შორის განსხვავებები იწვევს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას (ფინანსური ანგარიშგების მიზნისთვის) და მათ საგადასახადო ბაზას შორის დროებითი განსხვავებების გაჩენას. ქვემოთ მოცემულია ამ დროებითი განსხვავებების ცვლილების საგადასახადო ეფექტი.

ათასი ლარი	1 იანვ 2020	მოგებაში ან ზარალში დაკრედიტებული/დარიცხული	დაკრედიტებული/დარიცხული პირდაპირ კაპიტალში	31 დეკ 2020
გამოქვითვადი / (დაბეგრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენიშნა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(1,138)	531	-	(607)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(1,303)	(1,758)	-	(3,061)
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	131	9	-	140
გარანტიების გაუფასურების რეზერვი	(227)	109	-	(118)
ბანკთაშორის რეზერვი	47	40	-	87
ფას. ქალ. დარეზ ამობრუნება	42	(18)	-	24
ნასესხები სახსრები	(407)	99	-	(308)
დარიცხვები	330	(188)	-	142
სხვა	581	(47)	-	534
წილობრივი ინსტრ გადახდა	89	3	-	92
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,855)	(1,220)	-	(3,075)

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურის და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის კონტექსტში, სხვადასხვა ჯგუფის კომპანიების საგადასახადო დანაკარგები და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები შეიძლება არ დაოფსეტდეს მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებით და სხვა ჯგუფის კომპანიების დაბეგრადი მოგებით და, შესაბამისად, გადასახადები შეიძლება დაირიცხოს კონსოლიდირებული საგადასახადო ზარალის შემთხვევაშიც კი. ამიტომ, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ოფსეტდება მხოლოდ მაშინ, როცა ერთსა და იმავე დაბეგრად ერთეულს და საგადასახადო ორგანოს უკავშირდება.

ათასი ლარი	1 იანვ 2019	მოგებაში ან ზარალში დაკრედიტებული/დარიცხული	დაკრედიტებული/დარიცხული პირდაპირ კაპიტალში	31 დეკ 2019
გამოქვითვადი / (დაბეგრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენიშნა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(387)	(770)	20	(1,137)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(1,856)	554	-	(1,302)
აქტ გამოყ უფლ	-	131	-	131
გარანტიების რეზერვი	(125)	(102)	-	(227)
ბანკთაშორის რეზერვი	16	30	-	46
ფას. ქალ. რეზერვის ამობრუნება	49	(7)	-	42
ნასესხები სახსრები	(284)	(122)	-	(406)
დარიცხვები	250	79	-	329
სხვა	595	(14)	-	581
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	71	18	-	89
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,671)	(203)	20	(1,855)

36 დივიდენდები

	2020	2019
--	------	------

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	ჩვეულებრივი	ჩვეულებრივი
1 იანვარს გადასახდელი დივიდენდები	-	-
წლის განმავლობაში განცადებული დივიდენდები	-	3,729
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	-	(3,729)
31 დეკემბერს გადასახდელი დივიდენდები	-	-
წლის განმავლობაში განცხადებული დივიდენდები თითო აქციაზე (ლარი)	-	0.23

ყველა დივიდენდი დეკლარირებული და გადახდილია ქართული ვალუტით.

37 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილება წარმოდგენილი პერიოდების მიხედვით. ამ ვალდებულებების მუხლები ის მუხლებია, რომლებიც ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშში „დაფინანსების საქმიანობის“ მუხლშია ასახული.

ათასი ლარი	ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან			
	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდ ვალი	საიჯარო ვალდებ	სულ
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2019 წლის 1 იანვარს	345,782	-	2,541	348,323
ფულადი ნაკადების მოძრაობა	35,012	14,383	(1,250)	48,145
უცხ. ვალუტის კორექტირება	25,170	(332)	115	24,141
სხვა არაფულადი ცვლილებები	22,962	358	2,331	26,463
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2019 წლის 31 დეკემბერს	428,926	14,409	3,737	447,072
ფულადი ნაკადების მოძრაობა	(40,299)	(1,221)	(1,394)	(42,914)
უცხ. ვალუტის კორექტირება	61,992	2,094	508	65,251
სხვა არაფულადი ცვლილებები	26,393	1,086	1,961	28,783
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2020 წლის 31 დეკემბერს	477,012	16,368	4,812	498,192

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში ფინანსური რისკების მართვის ფუნქცია ვრცელდება ფინანსურ რისკებზე, ოპერაციულ რისკებსა და იურიდიულ რისკებზე. ჯგუფი, ფინანსურ შედეგებზე, მის გრძელვადიან სტრატეგიულ მიზნებსა და რეპუტაციაზე რისკების ზეგავლენის შემცირების მიზნით მართავს რისკების გამოვლენას, შეფასებას და შემსუბუქებას (მიტიგაციას), შიდა მმართველობის პროცესების, რისკების მართვის მექანიზმების და პროცესების საშუალებით.

რისკების მართვის პასუხისმგებლობა ჯგუფის შიგნით ყველა დონეზე ვრცელდება, სამეთვალყურეო საბჭოდან და დირექტორთა საბჭოდან დაწყებული (აღმასრულებელი მენეჯმენტი) თითოეული ფუნქციური ერთეულის მენეჯერით და რისკების ოფიცრით დამთავრებული. რისკების მართვის ფუნქცია რისკების მართვის შემდეგ ფუნქციურ ერთეულებზეა განაწილებული:

- სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე - საბჭოს კომიტეტები: რისკების კომიტეტი და აუდიტის კომიტეტი;

- დირექტორთა საბჭოს დონეზე - დირექტორთა საბჭოს დონის კომიტეტები და ერთეულები: აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO), რისკების მართვის დეპარტამენტი, ხაზინის დეპარტამენტი და საკრედიტო კომიტეტები.

სამეთვალყურეო საბჭოს აკისრია რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს ზედამხედველობის ზოგადი პასუხისმგებლობა. სამეთვალყურეო საბჭო, როგორც ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანო, აფასებს ბანკის რისკის პროფილს და ბანკის რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს ადეკვატურობასა და ეფექტიანობას, რითაც აწესებს რისკების მართვის ზოგად მიდგომას და პრინციპებს. საბჭო ასევე ამტკიცებს ცალკეულ რისკების სტრატეგიებს, ადგენს ბანკის რისკის აპეტიტს და რისკების კონტროლის სისტემას.

სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტები მოიცავს რისკის ძირითად ტიპების განსაზღვრებას, მენეჯმენტს აკისრებს კონკრეტულ რისკებზე პასუხისმგებლობას და აწესებს მოთხოვნებს შიდა კონტროლის სისტემებზე. რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტების მიზანია ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა, ანალიზი და მართვა, რისკების შესაბამისი ლიმიტების და კონტროლის დაწესება და რისკის დონეების და ლიმიტების დაცვის მუდმივი მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულ გადამუშავებას გადის ბაზრის პირობის ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების ცვლილებების და ახალი საუკეთესო პრაქტიკის ასახვის მიზნით.

დირექტორთა საბჭო თითოეული ბიზნესმიმართულებისთვის განსაზღვრავს ყველა დამახასიათებელი რისკის მართვის შესაბამის პროცედურებს. ამ დროს მისი ამოცანაა ბიზნესის იმგვარი სტრუქტურირება, რომ ასახოს რისკები, უზრუნველყოს მოვალეობათა ადეკვატური გამიჯვნა და ადეკვატური პროცედურების არსებობა, განსაზღვროს დაქვემდებარებულ თანამშრომელთა ოპერაციული მოვალეობები. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების შემსუბუქების ღონისძიებათა მონიტორინგსა და განხორციელებაზე, ასევე ჯგუფის მუშაობის რისკების დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში მიმდინარეობის უზრუნველყოფაზე.

ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის და სხვა ფასის რისკის ჩათვლით), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის უპირველესი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის პოზიცია ამ ლიმიტების ფარგლებშია. ოპერაციული და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციების მთავარი ამოცანაა შიდა პოლიტიკის და პროცედურების სათანადო ფუნქციონირების უზრუნველყოფა, ოპერაციული და იურიდიული რისკების მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საკრედიტო რისკი იმართება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის საშუალებით როგორც პორტფელის, ისე ტრანზაქციების დონეზე. გადაწყვეტილების მიღების ეფექტიანობის ხელშეწყობის მიზნით, ჯგუფი საკრედიტო კომიტეტების იერარქიას აწესებს, პოზიციის ტიპიდან და სიდიდიდან გამომდინარე.

საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებს მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი, ხაზინის დეპარტამენტთან და რისკების მართვის დეპარტამენტთან კოორდინაციით. ხაზინის დეპარტამენტი ფინანსური და არაფინანსური რისკების მონიტორინგს ახორციელებს ოპერაციულ ერთეულებთან რეგულარული შეხვედრების გზით. ამ შეხვედრების დროს ხაზინა თანამშრომლებისგან იღებს ექსპერტულ რეკომენდაციას თავიანთი სფეროების შესახებ, ახორციელებს ლიკვიდობის გეპების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას.

ბანკი ადგენს რისკების აღების და მართვის პრინციპებს, რომლებიც შიდა წესებსა და პოლიტიკის დოკუმენტებშია ასახული და მთელ ორგანიზაციაში თანმიმდევრულად გამოიყენება. ეს ზოგადი პრინციპებია:

- პრუდენციული რისკების აღება რისკების ყოვლისმომცველი შეფასებით და კონტროლის გარემოში;
- მონიტორინგის და ანგარიშგების ადეკვატური და ეფექტიანი სისტემა;
- რისკების სათანადო რაოდენობრივი გამოსახვა სათანადო მეთოდოლოგიის გამოყენებით ბანკის ზომის და კომპლექსურობის შესაბამისად;

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

- მარეგულირებლის ყველა მოქმედი მოთხოვნის და ინსტრუქციის მიღება და შესრულება და საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვა საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით;
- რისკების ეფექტიანი მმართველობის განხორციელება რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნებით, რომელიც, ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან არიდების მიზნით, დამოუკიდებელია ბიზნეს-საქმიანობისგან;
- რისკების მართვის მოსაზრებათა დაცვა ახალი საქმიანობის, ბიზნესმიმართულების ან პროდუქტების ექსპლუატაციაში გაშვებისას.

როგორც გარე, ისე შიდა რისკის ფაქტორების გამოვლენა და მართვა მთელი ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურის შიგნით ხდება. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკების რუკის შემუშავებას. ასეთი რუკები რისკის ფაქტორების ფართო სპექტრის გამოვლენის საშუალებას იძლევა და კომფორტის იმ დონის განსაზღვრის საფუძველია, რომელსაც რისკების შემსუბუქების არსებული პროცედურები იძლევა.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფის წინაშე დგას საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს.

საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ტრანზაქციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივების და კრედიტთან დაკავშირებული გარეგანობის ვალდებულებების გაჩენას.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური პოზიცია აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში, ფინანსური პოზიციის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებში. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური პოზიცია გაცემულ ფინანსურ გარანტიებზე, კრედიტის გაცემის ვალდებულებებზე, აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე და იმპორტ-ექსპორტის აკრედიტივებზე თავად ვალდებულების ტოლია.

საკრედიტო რისკის მართვა. საკრედიტო რისკი ჯგუფის საქმიანობასთან ასოცირებული ცალკეული ყველაზე დიდი რისკია. ამიტომ, მენეჯმენტი ყურადღებით აკვირდება მის საკრედიტო რისკის პოზიციას.

რისკების მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოითხოვს მოდელების გამოყენებას, რადგან რისკი იცვლება ბაზრის პირობის, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადის და დროის გასვლის მიხედვით. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება მოითხოვს დეფოლტის ალბათობის, მასთან დაკავშირებული ზარალის კოეფიციენტების და მხარეებს შორის დეფოლტის კორელაციების შემდგომ შეფასებას.

ლიმიტები. ჯგუფი მისი საკრედიტო რისკის დონეს ასტრუქტურირებს ერთ მსესხებელთან, ან მსესხებელთა ჯგუფთან და გეოგრაფიულ და დარგობრივ სეგმენტებთან მიმართებაში მიღებული რისკის სიდიდეზე ლიმიტების დაწესებით. ლიმიტებს საკრედიტო რისკის დონეზე პროდუქტებისა და დარგის მიხედვით რეგულარულად ამტკიცებს მენეჯმენტი. ამგვარი რისკები მუდმივად განახლებად მონიტორინგს ექვემდებარება და მათი გადახედვა წელიწადში ერთხელ, ან უფრო ხშირად ხდება.

ჯგუფმა რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი შექმნა, რომლებიც მსესხებელ ფიზიკურ პირებზე საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე არიან პასუხისმგებელი. ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი გადაწყვეტილების მიმღები უმაღლესი ორგანოა, რომელიც პასუხს აგებს მაღალი ღირებულების მქონე ტრანზაქციებზე. კომიტეტი ასევე პასუხისმგებელია უფრო ქვემოთ მდგომი საკრედიტო კომიტეტებისთვის ინსტრუქციებისა და სახელმძღვანელოების უზრუნველყოფაზე.

ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 300 ათას აშშ დოლარზე ზემოთ. დამტკიცება ელექტრონული ფოსტის საშუალებით ხდება, ან საჭიროებისას ტარდება კომისიის

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სხდომა. კომისია ასევე პასუხისმგებელია შედარებით დაბალი დონის საკრედიტო კომიტეტებისთვის მითითებების მიცემაზე. კომიტეტებს შორის კრედიტების დამტკიცების ლიმიტები ამგვარადაა განაწილებული:

საცალო სეგმენტის დაკრედიტება:

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 600 ათას ლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 300-600 ათას ლარს შორის;
- 300 ათას ლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი. გამონაკლისებს წარმოადგენს საცალო სესხები 100 ათას ლარამდე, რომლებსაც ამტკიცებს საცალო დაკრედიტების ჯგუფი.

ბიზნეს-სეგმენტის დაკრედიტება:

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 600 ათას დოლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 300-600 ათას დოლარს შორის და ყოველკვირეულ შეხვედრებს მართავენ;
- 300 ათას დოლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო განაცხადები, რომლებიც შესაბამისი კლიენტთან ურთიერთობის მენეჯერებისგან შემოდის, საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს. საკრედიტო რისკის პოზიცია, ასევე ნაწილობრივ იმართება უზრუნველყოფის და კორპორაციული და პირადი გარანტიების მიღებით. საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით, ფინანსური ანგარიშგების და რისკების დეპარტამენტების შესაბამისი თანამშრომლები ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშებს. ეს ანგარიშები კლიენტის ბიზნესის და ფინანსური მდგომარეობის სტრუქტურირებულ ანალიზს ეფუძნება. იმ კლიენტთან რაიმე სახის ურთიერთქმედების ფაქტი, რომლის გადახდისუნარიანობაც უარესდება, მოეხსენება რისკების კომიტეტს და ღირექტორთა საბჭოს და განიხილება მათ მიერ.

საკრედიტო რისკების კლასიფიკაციის სისტემა. საკრედიტო რისკის გაზომვის და საკრედიტო რისკის სიდიდის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციის მიზნით, ჯგუფი იურიდიული პირებისთვის იყენებს შიდა სარეიტინგო სისტემას, ან საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) მიერ დადგენილ რისკების კლასიფიკაციას, ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის, ფასიანი ქაღალდებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის.

შიდა და გარე საკრედიტო რეიტინგები ერთმანეთთან შესაბამისობაშია მოყვანილი ბანკის შიგნით დადგენილი მთავარი შკალის მიხედვით, სადაც საკრედიტო რისკის კონკრეტული კატეგორიას შეესაბამება დეფოლტის ალბათობის კონკრეტული დიაპაზონი, როგორც ამ ცხრილითაა ნაჩვენები:

მთავარი შკალა საკრედიტო რისკის კატეგორია	კორპორაციული შიდა რეიტინგი	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთ. რეიტინგები (Fitch)	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით (Fitch)
მაღიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,3%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0,31% - 2,06%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	2,07% - 2,95%
სპეც. მონიტორინგს დაქვე. დეფოლტი	7 – 8	CCC+ to CC-	2.96% - 99,9%
	9	C, D-I, D-II	100%

თითოეული სესხისთვის ხდება საკრედიტო რისკის კატეგორიის განსაზღვრა გადახდისუნარიანობის შესაბამისად, საკრედიტო რისკის კატეგორიის განმსაზღვრელ მთავარ შკალაზე.

მაღიან კარგი - კრედიტის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;

კარგი - კრედიტის ადეკვატური ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;

დამაკმაყოფილებელი - კრედიტის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;

სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - კრედიტი, რომელიც უფრო ყურადღებით მონიტორინგს და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს

დეფოლტი - კრედიტი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

მიდგომა, რომელსაც ჯგუფი იურიდიულ პირებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის გასაზომად იყენებს, ექსპერტულ რეკომენდაციაზე დაყრდნობით შემუშავებული შიდა მოდელია, რომელიც მსესხებელს საკრედიტო რეიტინგს ანიჭებს სხვადასხვა ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების მიხედვით. რეიტინგების მინიჭება ხდება საკრედიტო რისკის ოფიცრების მიერ, რომელსაც შემდეგ საკრედიტო რისკის კომიტეტის წევრები იხილავენ სესხის დამტკიცების პროცესში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ის პოზიციები, რომელთაც შიდა რეიტინგი არ აქვს მინიჭებული, საკრედიტო რისკის მიხედვით კლასიფიცირდება, სხვადასხვა რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმის გამოყენებით, ესენია: ვადაგადაცილების დღეები, რესტრუქტურირაცია, უზრუნველყოფის არსებობა.

საკრედიტო რისკის კატეგორია	კრედიტის ხარისხის კრიტერიუმები
ძალიან კარგი	ვადაგადაცილება არ არის; მთლიანად დაფარულია დეპოზიტის, ძვირფასი ლითონის ან მთავრობის გარანტიით.
კარგი	ვადაგადაცილება არ აღემატება 31 დღეს ბოლო 12 თვის განმავლობაში და სესხს სრულად ფარავს უზრუნველყოფა (დეპოზიტი ან უძრავი ქონება);
დამაკმაყოფილებელი	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატება 31-60 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურირებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია.
განსაკ. მონიტ.	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატებოდა 61-90 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურირებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31-90 დღეა.
დეფოლტი	სესხმა ბოლო 12 თვის განმავლობაში განიცადა რესტრუქტურირაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საერთაშორისო რეიტინგები მხარეებს ისეთი დამოუკიდებელი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მიენიჭება, როგორცაა S&P, Moody's და Fitch. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. ეს რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი დიაპაზონი შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე ვრცელდება: ბანკთაშორისი განთავსებები, სახელმწიფო დაწესებულებებზე და მათ დაქვემდებარებაში მყოფ ორგანიზაციებზე გაცემული სესხები და ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდები (სახელმწიფოს, კორპორაციების ფასიანი ქაღალდები, მუნიციპალური ობლიგაციები, ევრობონდები და შესყიდული სავალო ვალდებულებები).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება. ECL ფულადი ნაკადების სამომავლო დანაკლისის დისკონტირებული ღირებულების ალბათობის მიხედვით შეწონილი შეფასებაა. (ანუ, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, იმ რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს და შეწონილია ამ დანაკარგების მოხდენის ალბათობით). ECL მიდგომა მიუკერძოებელია და განისაზღვრება ყველა შესაძლო შედეგის დიაპაზონის შეფასებით. ECL შეფასების მიდგომისთვის ჯგუფი იყენებს ოთხ კომპონენტს, ესენია: დეფოლტის ალბათობა (PD), პოზიცია დეფოლტის შემთხვევაში (EAD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დისკონტის განაკვეთი.

EAD მეთოდი პოზიციას აფასებს მომავალში მოსახდენი დეფოლტის თარიღით და ითვალისწინებს პოზიციაში მოსალოდნელ ცვლილებებს საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვას და დამტკიცებული ლიმიტებიდან მოსალოდნელ გატანებს. EAD სესხებთან დაკავშირებულ ვალდებულებებში ფასდება კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) გამოყენებით. CCF არის კოეფიციენტი, რომელიც აჩვენებს დამტკიცებული ლიმიტების საბალანსო პოზიციად გარდაქმნის ალბათობას განსაზღვრულ პერიოდში. მონაცემთა შეზღუდულობის გამო, ჯგუფი თვლის, რომ CCF არის 100%. დეფოლტის ალბათობა PD დეფოლტის შესაძლებლობის წინასწარი შეფასებაა, რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს. LGD იმ ზარალის წინასწარი შეფასებაა, რომელსაც დეფოლტის დროს ექნება ადგილი. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, მათ შორის უზრუნველყოფის რეალიზაციიდან მისაღებ, შორის განსხვავებას. როგორც წესი, ის გამოისახება EAD-ის პროცენტის სახით. საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გამოითვლება მოსალოდნელი დანაკარგების მიმდინარე ღირებულება, რომლის დროსაც დისკონტის განაკვეთის როლში გამოიყენება ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) ან მისი მიახლოებითი შეფასება.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელირება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის მთელ პერიოდზე. *ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მთელი პერიოდი* უდრის სავალო ინსტრუმენტების ვადიანობამდე დარჩენილ სახელშეკრულებო პერიოდს. ამჟამად ბანკი არ ახდენს ECL-ის კორექტირებას მოსალოდნელი წინასწარი დაფარვების მიხედვით, მაგრამ მის ზეგავლენას არაარსებითად არის შეფასებული. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისთვის არსებობის რული პერიოდი ის სახელშეკრულებო პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც დაწესებულებას აქვს მიმდინარე სახელშეკრულებო ვალდებულება კრედიტის გაცემაზე. არსებობის მთელი პერიოდის პოზიციის განსაზღვრისთვის, ჯგუფი გამოიყენებს სახით, იყენებს გამარტივებულ მიდგომას ფიზიკურ პირებზე გაცემულ ბარათებთან მიმართებაში. ამ ინსტრუმენტებისთვის მაქსიმალურ არსებობის მთელ პერიოდად აღებულია 5 წელი (მაქსიმალური ნებადართული ვადიანობა არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო კრედიტებისთვის), ECL კი ყოველთვის იზომება არსებობის მთელ პერიოდში მოსალოდნელი დანაკარგების მიხედვით.

მენეჯმენტი ახდენს *არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის* მოდელირებას, ანუ იმ დანაკარგების, რომლებიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში შესაძლო დეფოლტის შედეგად წარმოიშობა. 12 თვის ECL არის არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის ნაწილი, რომელიც ფინანსურ ინსტრუმენტს წარმოეშობა დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს, ან ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილი პერიოდი, თუ ის ერთ წელზე ნაკლებია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებისთვის შეფასებული ECL-ი, დროის პერიოდის შეფასებებია და არა მთელი ციკლის, რაც, როგორც წესი, საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოიყენება. ეს შეფასებები ითვალისწინებს *საპროგნოზო ინფორმაციას*, ანუ ECL-ი ასახავს საკრედიტო რისკზე ზეგავლენის მქონე მთავარი მაკროეკონომიკური ცვლადების ალბათობის მიხედვით შეწონილ განვითარებას.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის მიზნებისთვის, ჯგუფი დეფოლტს განსაზღვრავს, როგორც სიტუაციას, როცა პოზიცია აკმაყოფილებს ერთ ან მეტ ქვემოთ მოყვანილ კრიტერიუმს:

- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება
- პრობლემური რესტრუქტურიზაცია (პოზიცია არის გადახდისუუნარო)
- გადახდისუუნარობა, რაც კონტრაგენტის შიდა რეიტინგით გამოიხატება.

თუ კონტრაგენტის დონეზე დამატებითი ინფორმაცია არაა ხელმისაწვდომი, როგორც წესი, მხოლოდ 90 დღის ვადაგადაცილება და პრობლემური რესტრუქტურიზაცია მიიჩნევა საცალო მსესხებლების დეფოლტის ინდიკატორებად.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერიუმების გარდა, ჯგუფი დეფოლტად ჩათვლის, ანუ მესამე ეტაპს მიაკუთვნებს, სადაც შესაძლებელია, შემდეგ შემთხვევებში:

- გარანტიის გამოთხოვა
- ნაწილობრივი ჩამოწერა
- კონკრეტული პორტფელებს ან სემენტებს, გლობალური მაკროეკონომიკური ცვლილებების შემთხვევაში, რომლებსაც ნეგატიური ზეგავლენა ექნება აღნიშნულ სემენტებზე;

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერიუმების გარდა, მნიშვნელოვნების ზღვარს ზემოთ მყოფ კონტრაგენტთა ინდივიდუალური შეფასების შემთხვევაში, კონტრაგენტის გადახდისუუნაროდ აღიარებისთვის, ბანკი აანალიზებს მთელ რიგ ხარისხობრივ ფაქტორებს. ქვემოთ ჩამოთვლილი სია არ არის ამომწურავი:

- მსესხებლის მუდმივი შემოსავლის წყაროები აღარ იარსებებს ბაზრის გაქრობის გამო, რაც მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას გამოიწვევს.
- სხვა კრედიტორებისთვის გადახდების შეფერხებები;
- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვა ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების (კლიენტის ან მიმწოდებლის) შეწყვეტა, რომელიც შემოსავლის მნიშვნელოვანი ნაწილის წყაროა ან წარსულში გაკეთებული შესყიდვები;
- ხელშეკრულების ან საკრედიტო ხელშეკრულების პირობების (კოვენანტების) დარღვევა;
- სასამართლო საქმის დაწყება, რომელმაც ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება შეიძლება გამოიწვიოს;
- ჩნდება იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაგენტი სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაგენტთან კომბინაციაში ოპერირებს.

ინსტრუმენტი დეფოლტის აღარმქონედ (ანუ გაჯანსაღებულად) ითვლება, როცა ზედიზედ თორმეტი თვის განმავლობაში აღარ აკმაყოფილებს დეფოლტის არცერთ კრიტერიუმს. ეს თორმეტი თვიანი პერიოდი ექსპერტული დასკვნით განისაზღვრება, იმ ანალიზის საფუძველზე, რომელიც ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მდგომარეობაში დაბრუნების ალბათობას გაჯანსაღების შემდეგ, გაჯანსაღების სხვადასხვა შესაძლო დეფინიციების გამოყენებით.

იმის შეფასება, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება თითოეული პოზიციისთვის პორტფელის მიხედვით. კორპორაციებზე გაცემული სესხებისთვის, ბანკთაშორისი სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის AC (ამორტიზებული ღირებულება)-ით, ან FVOCI (სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლის საშუალებით)-ით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR) ფასდება ინდივიდუალურად ქვემოთ მოყვანილი მიზეზების მონიტორინგის საშუალებით. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის SICR ფასდება პორტფელის მიხედვით, მაგრამ საბოლოოდ SICR ცალკეულ სესხს ენიჭება და არა მსესხებლის ყველა სესხს. ბანკის რისკების მართვის დეპარტამენტი პერიოდულად მონიტორინგს უწევს SICR-ის გამოვლენის კრიტერიუმებს და განიხილავს მათ შესაბამისობას და სათანადოობას. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდას მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ უპირობოდ აქვს ადგილი, როცა ფინანსური აქტივები 30 დღეზე მეტადაა ვადაგადაცილებული.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფი იყენებს დაბალი საკრედიტო რისკის ფინანსური აქტივების დეფინიციას. ბანკი ეყრდნობა იმ მოსაზრებას, რომ აქტივებს გარე რეიტინგით, რომელიც შეესაბამება „საინვესტიციო“ კატეგორიის (მაგალითად AAA-დან BBB-ის ჩათვლით Standard & Poor's-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით ან Moody's-ის შესაბამისად) საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით დაბალი საკრედიტო რისკი აქვს. ჯგუფი საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით არ იყენებს დაბალი რისკის შეფასების გამონაკლისს.

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს SICR-ის მქონედ მიიჩნევს, როცა ის აკმაყოფილებს შემდეგ ერთ ან მეტ რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ან საყრდენ კრიტერიუმებს.

ბანკთაშორისი ოპერაციებისა და ბონდებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30- ზე მეტი დღით;
- ზემოთ მოცემული სარეიტინგო შუალით მინიჭებული აქვს „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულის“ შესაბამისი რისკის საერთაშორისო რეიტინგი.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების და კორპორაციული კლიენტების მიერ გამოშვებული ობლიგაციებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურისაცია (თუ პოზიცია არაა გადახდისუნარო)
- შიდა რეიტინგის ცვლილება, რომელიც „ძალიან კარგის“ ან „კარგის“ კატეგორიიდან „დამაკმაყოფილებლის“ ან „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულისკენ“ ჩამოსვლის შესაბამისია;

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურისაცია (თუ პოზიცია არ არის გადახდისუნარო)
- არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის მნიშვნელოვანი ზრდა, რომელიც აღემატება საცალო პორტფელის წინასწარ დადგენილ აბსოლუტურ და შედარებით ზღვარს.

ECL-ის ის დონე, რომელიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაშია აღიარებული, იმაზეა დამოკიდებული, მსესხებლის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ეს მოდელი გულისხმობს ბანკის აქტივების კლასიფიკაციას სამ ეტაპად.. ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული და რომლის საკრედიტო რისკიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვი, რომელიც 12 თვის ECL-ებზეა აგებული (ეტაპი 1). თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დადგინდა SICR, ფინანსური ინსტრუმენტი გადაინაცვლებს მეორე ეტაპზე, მაგრამ ის ჯერ არ არის აღიარებული საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და მისი ზარალის რეზერვი არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ებზეა აგებული. თუ ფინანსური ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, ის მესამე ეტაპზე გადადის და მისი ზარალის რეზერვი არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ებზეა აგებული. აქტივის მესამე ეტაპზე კლასიფიკაციის შედეგი ისაა, რომ ბანკი წყვეტს საპროცენტო შემოსავლის აღიარებას ბრუტო საბალანსო ღირებულების საფუძველზე და საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისას აქტივის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს საბალანსო ღირებულებას არიცხავს, ECL-ის გამოკლებით.

თუ არსებობს იმის მტკიცებულება, რომ SICR კრიტერიუმები აღარ კმაყოფილდება, ინსტრუმენტი ისევ პირველ ეტაპზე გადადის. თუ პოზიცია მეორე ეტაპზე გადავიდა ხარისხობრივი ინდიკატორის საფუძველზე, ჯგუფი აკვირდება, კიდევ არსებობს ეს ინდიკატორი თუ შეიცვალა. ეს განსაკუთრებით ეხება იმ პორტფელებს, რომლებიც მეორე ეტაპს მიეკუთვნება საყურადღებო სიის სტატუსის გამო. ამ პორტფელებს რეგულარული, სულ მცირე ყოველწლიური მონიტორინგი უტარდება, რომლის დროსაც გათვალისწინებული ECL შეფასებების ბოლო მოვლენები.

POCI ტიპის ფინანსური აქტივებისთვის ECL ყოველთვის იზომება არსებობის მთელი პერიოდისთვის. ამიტომ, ჯგუფი აღიარებს მხოლოდ არსებობის მთელი პერიოდისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების კუმულატიურ ცვლილებებს.

ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: უნიკალური საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე სესხებს, ცალკეულ მნიშვნელოვან სესხებს, ანუ 2 მილიონ ლარზე ზემოთ ცალკეულ პოზიციებს. ეს ზღვარი დაწესდა ექსპერტული გადაწყვეტილებით და გათვალისწინებული იქნა ბანკის პორტფელის მიმდინარე სტრუქტურა. მისი გადახედვა მხოლოდ პორტფელის მოცულობის და სტრუქტურის მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაშია შესაძლებელი.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ჯგუფი პორტფელის მიხედვით აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: საცალო სესხებს და კორპორაციულ მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემულ სესხებს, როცა პოზიცია მნიშვნელოვნების ზღვარს ქვემოთაა. ამ მდგომის თანახმად, სესხების ჯგუფები კონკრეტული მახასიათებლების მიხედვით ჰომოგენურ ქვესეგმენტებადაა დაჯგუფებული, მაგალითად პროდუქტების ტიპების, დანაკარგების ისტორიული მონაცემების, ადგილმდებარეობის, საქმიანობის სექტორების, სესხის ვალუტის და ა.შ.

ბანკთაშორის სესხების, ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების და სახელმწიფო დაწესებულებებზე გაცემული სესხების შეფასებებს ჯგუფი ახდენს საერთაშორისო რეიტინგების საფუძველზე.

ECL ინდივიდუალური შეფასება ხდება საკრედიტო დანაკარგების პროგნოზების სხვადასხვა შესაძლო შედეგის შეწონით თითოეული შედეგის ალბათობებით.. ჯგუფი თითოეული შეფასებული სესხისთვის სულ მცირე ორ შესაძლო შედეგს განსაზღვრავს, რომელთაგან ერთი სრულ საკრედიტო ზარალს იწვევს, თუმცა ასეთი ზარალის ალბათობა მეტად მცირე შეიძლება იყოს. ინდივიდუალური შეფასება ძირითადად საკრედიტო რისკების და პრობლემური აქტივების მართვის დეპარტამენტების გამოცდილი თანამშრომლების ექსპერტულ დასკვნას ეფუძნება, საკრედიტო ექსპერტების მხარდაჭერით, რომლებიც მსესხებლის შესახებ ინფორმაციის პირველადი წყარო არიან. ექსპერტული დასკვნა რეგულარულ ტესტირებას გადის წინასწარ შეფასებასა და ფაქტობრივ დანაკარგებს შორის განსხვავების შესამცირებლად.

როცა შეფასება პორტფელის მიხედვით ტარდება, ჯგუფი განსაზღვრავს პოზიციების ეტაპებს და კოლექტიურად ადგენს დანაკარგების რეზერვს. ჯგუფი პოზიციებს აანალიზებს სეგმენტების მიხედვით, რომლებიც საერთო საკრედიტო რისკების მახასიათებლების მიხედვით დგინდება, ისე რომ ჯგუფის შიგნით პოზიციებს ჰომოგენური ან მსგავსი რისკები აქვს. ის ძირითადი საერთო საკრედიტო მახასიათებლები, რომლებიც მხედველობაში მიიღება, შემდეგია: კლიენტის ტიპი (საბითუმო თუ საცალო), პროდუქტის ტიპი, თავდაპირველი აღიარების თარიღი, ვადიანობამდე დარჩენილი დრო და ა.შ. სხვადასხვა სეგმენტი ასევე ასახავს განსხვავებებს საკრედიტო რისკების ისეთ პარამეტრებში, როგორებიცაა დეფოლტის ალბათობა და LGD (ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში). აქტივების ჰომოგენურ ჯგუფებად დაჯგუფების სათანადოობას პერიოდულად აკვირდება და განიხილავს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

ზოგადად ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD, რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამეტრების კალკულაციას, დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირებისთვის გამოიყენება ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. ECL განისაზღვრება საკრედიტო რისკების პარამეტრების (EAD, PD და LGD) პროგნოზირებით თითოეული მომავალი კვარტლისთვის თითოეული ინდივიდუალური პოზიციის ან კოლექტიური სეგმენტის არსებობის მთელი პერიოდისთვის. ეს სამი კომპონენტი მრავლდებაერთმანეთზე.. ამგვარად ხდება ECL-ის გამოთვლა თითოეული სამომავლო პერიოდისთვის. შემდეგ ის დისკონტირდება საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით და ჯამდება. ECL-ის საანგარიშებაში გამოყენებული დისკონტური განაკვეთი თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ან მისი მიახლოებითი შეფასებაა.

საკრედიტო რისკების პარამეტრების საანგარიშების ძირითადი პრინციპები. EAD განისაზღვრება მსესხებლის მიერ 12 თვიანი ან არსებობის მთელი პერიოდის განმავლობაში სახელშეკრულებო დაფარვების საფუძველზე შედგენილი მოსალოდნელი გადახდის პროფილის მიხედვით. ყოველთვიური გრაფიკის არმქონე ინსტრუმენტებზე გადახდის პერიოდულობის შესახებ არსებული არასაკმარისი მონაცემების გამო, მთელი კორპორატიული/მცირე და საშუალო ბიზნესის პორტფელისთვის პირობითი 30-დღიანი გრაფიკი იქნა გამოყენებული. ამ გამარტივების გავლენა არაარსებითად ჩაითვალა. ამჟამად ჯგუფი ECL შეფასებაში არ ითვალისწინებს ადრეული დაფარვის ან რეფინანსირების ფაქტორებს (გავლენა უმნიშვნელოდ იქნა მიჩნეული). მუდმივად განახლებად პროდუქტებზე, როგორიცაა ოვერდრაფტები და საკრედიტო ბარათები, EAD პროგნოზი იღებს მიმდინარე ათვისებულ ნაშთს და რომელსაც მიუყენებს „კრედიტის კონვერსიის ფაქტორს“, რომელიც

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დეფოლტის დროისათვის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელ ათვისებას შეესაბამება.. CCF 100%-ად ითვლება საცალო და კორპორაციული საკრედიტო ბარათების და ოვერდრაფტებისთვის. CCF-ისგან განსხვავებით, რომელიც საკრედიტო ბარათების და ოვერდრაფტებისთვის გამოიყენება, „სარგებლიანობის კოეფიციენტი“ იანგარიშება და განახლდება თითო საანგარიშო პერიოდისთვის დამტკიცებული მაგრამ აუთვისებელი ლიმიტებისთვის კორპორაციულ და მცირე და საშუალო საწარმოების პოზიციებისთვის. სარგებლიანობის კოეფიციენტი არის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელი შემცირება იმ დროისთვის, როცა კონტრაგენტი დეფოლტშია და იანგარიშება წარსული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე, ანუ ისტორიული მონაცემების საფუძველზე კორპორაციულ და მცირე და საშუალო საწარმოების პოზიციებზე დეფოლტის დროს არსებული დარჩენილი აუთვისებელი ლიმიტით.

ECL-ების გაანგარიშებისას ორი ტიპის დეფოლტის ალბათობა გამოიყენება: 12-თვიანი და არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობა. 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობის შეფასება ეფუძნება ყველაზე ახალი ისტორიული დეფოლტის მონაცემებს და კორექტირდება საპროგნოზო ინფორმაციით, სადაც შესაძლებელია. არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს დეფოლტის იმ სავარაუდო ალბათობას, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში ხდება და ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდის 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ჯამია. ჯგუფი არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის გაანგარიშებისთვის სხვადასხვა სტატისტიკურ მეთოდს იყენებს სეგმენტიდან და პროდუქტის ტიპიდან გამომდინარე, მაგალითად 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ექსტრაპოლაციის მეთოდს, რომელიც კორპორაციული და მცირე და საშუალო ბიზნესსესხების მიგრაციის მატრიცაზეა აგებული. ჯგუფი დეფოლტის ალბათობის მრუდს ქმნის საცალო სესხების დეფოლტზე ისტორიული მონაცემების მიხედვით.

LGD წარმოადგენს გადეფოლტებულ პოზიციაზე მიღებული ზარალის მოსალოდნელ სიდიდეს. ჯგუფი ამჟამად LGD-ის გასაზომად იყენებს მიდგომას, რომელიც სამ ეტაპად შეიძლება დაყვით:

- LGD-ის გაანგარიშება პორტფელის მიხედვით, ამოღების სტატისტიკაზე დაყრდნობით; LGD1 - ამოღება მხოლოდ კლიენტის მიერ ფულის გადახდის შედეგად
- LGD-ის გაანგარიშება უზრუნველყოფის სპეციფიკური მახასიათებლების მიხედვით. LGD2 - მოსალოდნელი ამოღება სპეციფიკური უძრავი ქონების უზრუნველყოფის მიხედვით, სადაც გაითვალისწინება: უზრუნველყოფის საპროგნოზო ღირებულება, უზრუნველყოფის გაყიდვისას რეალურებული ისტორიული დისკონტები და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე მოქმედი სხვა ფაქტორები, ფულიდა სხვა ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდების უზრუნველყოფა;
- საბოლოო $LGD = LGD1 * LGD2$

ჯგუფის ასეთი მიდგომის ლოგიკა იმ დაკვირვებას ემყარება, რომ დეფოლტის შემდეგაც კი, გადეფოლტებული პოზიციის გარკვეული ნაწილი მსესხებლის მიერ განხორციელებული ფულადი გადახდის შედეგად ივარება, უზრუნველყოფის რეალიზაციის გარეშე. შესაბამისად, უზრუნველყოფის რეალიზაციით ივარება დარჩენილი გადეფოლტებული ვალდებულება, მხოლოდ იმის შემდეგ, რაც მსესხებელი გადახდის ყველა საშუალებას ამოწურავს. LGD კოლექტიურად იანგარიშება კორპორაციული/მცირე და საშუალო ბიზნეს სესხების პორტფელის და საცალო ჰომოგენური პორტფელების დარჩენილი ნაწილის ამოღების ბოლო სტატისტიკაზე დაყრდნობით.

ჯგუფი საბოლოო შეფასებულ LGD-ს მიუყენებს LGD-ს მინიმალურ ზღვარს. ამ ექსპერტული კორექტირების ლოგიკური დასაბუთება არის დაკვირვება, რომ არსებობს გარკვეული გარემოებები, რომლების მოდელირება ვერ ხერხდება ყველაზე პესიმისტურ სცენარშიც კი, რომლებიც საბოლოო ჯამში შეიძლება დასრულდეს საკრედიტო ზარალით უზრუნველყოფის კარგი კოეფიციენტის მქონე სესხებისთვისაც კი. შესაბამისად ჯგუფი იყენებს LGD მინიმალურ ზღვარს, როგორც მენეჯმენტის ექსპერტულ კორექტირებას LGD მოდელზე. ეს ზღვარი ექვემდებარება მუდმივ ბექ-ტესტს და მონიტორინგს. ECL სენსიტიურობა LGD მინიმალური ზღვრის მიმართ მოცემულია მე-0 განმარტებაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ECL-ის გაანგარიშება ფინანსური გარანტიების და სასესხო ვალდებულებებისთვის. ამ ინსტრუმენტებისთვის ECL გაანგარიშება მოიცავს იმავე ეტაპებს, რაზეც ზემოთ საბალანსო პოციზიებზე ვისაუბრეთ, განსხვავდება მხოლოდ EAD გაანგარიშება. EAD კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) და ვალდებულების სიდიდის პროდუქტია (ExOff). CCF კორპორაციული კლიენტების აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე, ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკრედიტო ბარათებზე და ფინანსურ გარანტიებზე განისაზღვრება დეფოლტის დროს არსებული წარსული პოზიციების სტატისტიკური ანალიზის შედეგად. CCF ოვერდრაფტებისთვის განისაზღვრება 100%-ით, რადგან კლიენტს ნებისმიერ დროს შეუძლია ლიმიტების გამოყენება.

საერთაშორისო რეიტინგების მიხედვით გაანგარიშების პრინციპები. გარკვეულ პოზიციებს აქვს საერთაშორისო საკრედიტო რისკის რეიტინგები. ისინი საკრედიტო რისკების პარამეტრების, დეფოლტის ალბათობის (PD) და LGD-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, შესაბამისი სარეიტინგო სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებული დეფოლტის და ამოღების სტატისტიკის მიხედვით. ეს მიდგომა გამოიყენება სამთავრობო, აღიარებული კორპორაციების და ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის.

ECL მოდელებში გამოყენებული საპროგნოზო ინფორმაცია. SICR-ის და ECL-ის გაანგარიშებისას,, ორივე შემთხვევაში გამოიყენება დამატებით საპროგნოზო ინფორმაცია. ეკონომიკური ცვლადების („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) პროგნოზები ქვეყნდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური მოვლენების საუკეთესო წინასწარ შეფასებას მოიცავს. ჯგუფმა განსაზღვრა ის ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც საკრედიტო რისკთან და შესაბამისად ECL-თანაა ურთიერთკავშირში. დეფოლტის ალბათობაზე შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა დადგინდა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შედეგად, რომლის მიზანია დადგინდეს, ისტორიულად რა გავლენა ჰქონდა ამ ცვლადების ცვლილებებს დეფოლტის სიდიდეზე. საბოლოო დეფოლტის ალბათობის (PD) მოდელები კორექტირდება შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელთაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდა დეფოლტის სიდიდეზე (ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსები საცალო დეფოლტის ალბათობის მოდელებისთვის და სახელმწიფო რისკის პრემია კორპორაციული დეფოლტის ალბათობის მოდელებისთვის). ჯგუფმა მაკროეკონომიკური ცვლადები LGD-ის ფორმულაში შეიტანა, განსაკუთრებით LGD2 ფორმულაში: უძრავი ქონების ფასების ინდექსის მიხედვით კორექტირება გაუკეთდა უზრუნველყოფის ღირებულებას. ამჟამად EAD-ს მაკროეკონომიკური კორექტირება არ უკეთდება, ზეგავლენა კი უმნიშვნელოაა მიჩნეული.

ამჟამად ჯგუფი მაკროეკონომიკური კორექტირებისთვის გაუფასურების მოდელში მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ სცენარებს იყენებს. საბოლოო მოდელში სცენარის წონები განსაზღვრულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პუბლიკაციით გათვალისწინებული წონების მიხედვით: 50% საბაზისო სცენარისთვის, 25-25 ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარებისთვის.

ისევე, როგორც ნებისმიერი ეკონომიკური პროგნოზის დროს, ამ სცენარების დადგომის ალბათობა მაღალი ხარისხითის განუსაზღვრელობით ხასიათდება, ამიტომ ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან.

ჯგუფი რეგულარულად აკეთებს თავისი მეთოდოლოგიის და დაშვებების გადახედვას და კორექტირებას, რათა პროგნოზებსა და კრედიტის ფაქტობრივ ზარალს შორის განსხვავება შემცირდეს. IFRS 9 სტანდარტის თანახმად, ყველა გამოყენებული პარამეტრის და მნიშვნელოვანი დაშვებების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. უკუტესტირების შედეგები და ECL გაზომვის მეთოდოლოგია ეცნობება ჯგუფის მენეჯმენტს. საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამის უფლებამოსილ პირებთან დისკუსიის შემდეგ ხდება მოდელების და დაშვებების შემდგომი დახვეწა.

2020 წლის განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა IFRS 9 გაუფასურების მოდელში გამოყენებული

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დაშვებების, ზღვრების და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რითაც შეაფასა წინა წლის IFRS 9 გაუფასურების მოდელით გაკეთებული 2020 საფინანსო წლის პროგნოზების ადეკვატურობა. უკუტესტირების შედეგებზე დაყრდნობით მოდელში გაკეთდა რამდენიმე მოდიფიკაცია, კერძოდ:

- LGD შეფასების მოდელების ამოღების დრო - განალიზებული მონაცემების მიხედვით დადგინდა, რომ საშუალოდ ერთ წელზე მეტი გადის კლიენტის დეფოლტის შემდეგ, სანამ აუქციონი გაიმართება და მოხდება შესაბამისი უზრუნველყოფის დასაკუთრება. ამიტომ, ამოღების დრო შეიცვალა, რათა ასახულიყო ის დამატებითი, დრო რომელიც საჭიროა ვალდებულების დეფოლტის დროის მონაკვეთიდან ამოღებისთვის. ამ ცვლილების ეფექტი არის 1, 839 ათასი ლარის რეზერვების ზრდა.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი. ჯგუფი ითვალისწინებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიშობა ღია პოზიციებისგან ა) ვალუტაზე, ბ) საპროცენტო განაკვეთებზე და გ) კაპიტალის პროდუქტებზე. ყველა მათგანი დგას ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებების წინაშე. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკის იმ ღირებულებაზე, რომელიც შეიძლება მიღებული იქნას, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება არ ახდენს ამ ლიმიტების გარეთ დანაკარგების პრევენციას, ბაზრის სიტუაციის უფრო მკვეთრი ცვლილებების შემთხვევაში.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის შემთხვევაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად როგორც ერთდღიან, ისე დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის.

ჯგუფის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკის პოზიცია წარმოდგენილია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

	USD USD 1 =3.2766 GEL	EUR EUR 1 =4.0233 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2020 სულ	
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	214,171	103,505	85,742	1,671	405,089
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	140,591	57,647	-	198,238
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424	-	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	261,350	24,283	-	-	285,633
ინვესტიციები საემისო ფასიან ქალაქებში	63	-	-	-	63
სესხები და ავანსები კლიენტებზე	486,741	394,663	193,849	-	1,075,253
ფინანსური იჯარა კლიენტებზე	5,108	-	-	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	1,962	3,581	303	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	805	507	22	-	1,334
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	983,624	667,130	337,563	1,671	1,989,988
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	263,930	-	40,233	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები	393,954	426,785	116,440	1,536	938,715
სხვა ნასესხები სახსრები	88,244	211,615	177,153	-	477,012
საიჯარო ვალდებულებები	306	4,506	-	-	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,810	4,009	300	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,700	1,689	913	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	16,368	-	-	16,368
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	751,944	664,972	335,039	1,536	1,753,491
ღია საბალანსო პოზიცია	231,680	2,158	2,524	135	236,497
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო გადახდილი:					
- უცხ. ვალ. ფორვარდული კონტრაქტები	1,187	-	(1,187)	-	-
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	1,187	-	(1,187)	-	-
ღია პოზიცია	232,867	2,158	1,337	135	236,497

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის პოზიცია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე 2019 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

	USD USD 1= 2.8677 GEL	EUR EUR 1= 3.2095 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2019 Total	
ლარი					
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	59,167	150,876	34,835	3,822	248,700
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	155,929	22,060	-	177,989
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	7,186	-	-	-	7,186
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	196,802	5,767	-	-	202,569
ინვესტიციები საემისიო ფასიან ქაღალდებში	63	-	-	-	63
სესხები და ავანსები კლიენტებზე	438,195	380,334	166,465	-	984,994
ფინანსური იჯარა კლიენტებზე	3,126	-	-	-	3,126
სადაზღვევო აქტივები	3,140	5,644	14	-	8,798
სხვა ფინანსური აქტივები	481	709	14	-	1,204
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	708,160	699,259	223,388	3,822	1,634,629
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	171,146	-	12,838	-	183,984
კლიენტთა ანგარიშები	237,064	449,573	78,479	3,754	768,870
სხვა ნასესხები სახსრები	77,496	229,464	121,966	-	428,926
საიჯარო ვალდებულებები	385	3,352	-	-	3,737
სადაზღვევო ვალდებულებები	2,708	6,108	12	-	8,828
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,878	274	404	1	2,557
სუბორდინირებული ვალი	-	14,410	-	-	14,410
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	490,677	703,181	213,699	3,755	1,411,312
ღია საბალანსო პოზიცია	217,483	(3,922)	9,689	67	223,317
ღია პოზიცია	217,483	(3,922)	9,689	67	223,317

ღია სავალუტო პოზიციამ შეიძლება მნიშვნელოვანი დანაკარგები გამოიწვიოს, გააჩნია ვალუტის კურსებს შორის განსხვავების სიდიდეს და კურსის ცვლილებას. სავალუტო რისკთან მიმართებაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად ერთდღიან და დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ზოგადი ღია პოზიციის ლიმიტები დგინდება რისკის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, რადგან ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ბანკის შემოსავლებზე, კაპიტალზე, ლიკვიდობაზე და გადახდისუნარიანობაზე.

ღია სავალუტო პოზიციას ყოველდღიურად ანგარიშობენ და ინარჩუნებენ. დარღვევის შემთხვევაში ბანკმა უნდა გადადგას ნაბიჯები დაბალანსებისკენ და პარამეტრი დამტკიცებული ლიმიტის ქვეშ უნდა მოაქციოს. ზოგადი ღია სავალუტო პოზიციები არის კონსოლიდირებული საბალანსო და გარეგანობის პოზიცია, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტში უნდა ჯდებოდეს, რაც საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს შეადგენს. ALCO (აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი) ადგენს დღის შიგა და ერთდღიანი ღია სავალუტო პოზიციების ლიმიტებს აგრეგირებული და ინდივიდუალური ვალუტებისთვის, რომლის შიგნითაც ბანკს შეუძლია იმუშაოს. პერიოდულად ALCO განახლებს ხოლმე ამ ლიმიტებს, ბაზრის პირობებზე რეაგირების

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მიზნით. ბანკის შიდა ლიმიტები გაცილებით უფრო დაბალია, ვიდრე საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ დადგენილი. მიმდინარე ლიმიტი საუდამხედველო კაპიტალის 5%-ს უდრის. ბანკი სავალუტო რისკებს ICAAP სისტემის მიხედვით აკვირდება, 99% სანდოობის დონის შესაბამისი VaR-ით, (VaR შეფასება რისკის გათვალისწინებით) 10 დღიანი დაყოვნების პერიოდით. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რისკის გათვალისწინებით შეფასების (VaR) სიდიდემ 4,287 ათასი ლარი (2019: 614 ათასი ლარი) შეადგინა.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძობელობა გაცვლითი კურსების გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი, რომელიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოხდა, ჯგუფის შესაბამისი შემადგენელი დაწესებულებების ფუნქციურ ვალუტასთან მიმართებაში, სხვა ყველა ცვლადის მუდმივობისას:

ათასი ლარი	31 დეკ 2020	31 დეკ 2019
	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება (2019: 20%-ით გამყარება)	431	(784)
აშშ დოლარის 20%-ით ვარდნა (2019: 20%-ით ვარდნა)	(431)	784
ევროს 20%-ით გამყარება (2019: 20%-ით გამყარება)	267	1,937
ევროს 20%-ით ვარდნა (2019: 20%-ით ვარდნა)	(267)	(1,937)

პოზიცია გაანგარიშებული იქნა მხოლოდ იმ ფულად ნაშთებზე, რომლებიც ჯგუფის შემადგენელი დაწესებულებების ფუნქციური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტებშია დენომინირებული.

ჯგუფის სავალუტო რისკის პოზიცია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არ ასახავს წლის განმავლობაში არსებულ ტიპურ პოზიციას. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია მოგება-ზარალის და კაპიტალის მგრძობელობა ვალუტის კურსების გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი წლის განმავლობაში არსებული სავალუტო რისკის საშუალო პოზიციით, სხვა ყველა ცვლადის მუდმივობისას:

ათასი ლარი	საშუალო პოზიცია 2020წ განმავლობაში	საშუალო პოზიცია 2019წ განმავლობაში
	გავლენა მოგება-ზარალზე	გავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით(2019: 20%-ით გამყარება)	210	169
აშშ დოლარის ვარდნა 20%-ით (2019: 20%-ით ვარდნა)	(210)	(169)
ევროს გამყარება 20%-ით (2019: 20%-ით გამყარება)	244	(2)
ევროს ვარდნა 20%-ით (2019: 20%-ით ვარდნა)	(244)	2

საპროცენტო განაკვეთების რისკი. ჯგუფი მხედველობაში იღებს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების რყევების ზეგავლენას მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულად ნაკადებზე. ამგვარი ცვლილებების შედეგად, საპროცენტო განაკვეთების მარჯები შეიძლება გაიზარდოს, ასევე შეიძლება შემცირდეს ან მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში დანაკარგები გამოიწვიოს. მენეჯმენტი ყოველდღიურად აკვირდება და ლიმიტებს აწესებს საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების შესაბამისი დონეზე, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების რისკის პოზიცია. ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აგრეგირებულ ოდენობებს საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც დაჯგუფებულია სახელმძღვანელო საპროცენტო განაკვეთებისა და საკონტრაქტო ვადიანობების მიხედვით:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	არაფულადი	სულ
31 დეკ 2020						
მთლ ფინანსური აქტივები	651,657	744,819	144,189	380,104	69,219	1,989,988
მთლ. ფინ. ვალდებ.	829,865	369,122	147,508	155,998	250,998	1,753,491
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2020 წლის 31 დეკ. მდგომ.	(178,208)	375,697	(3,319)	224,106	(181,779)	236,497
31 დეკ 2019						
მთლ ფინანსური აქტივები	252,264	121,069	221,361	777,066	262,869	1,634,629
მთლ. ფინ. ვალდებ.	604,624	151,641	136,003	243,033	276,011	1,411,312
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2019 წლის 31 დეკ. მდგომ.	(352,360)	(30,572)	85,358	534,033	(13,142)	223,317

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საპროცენტო აქტივების და ვალდებულებების უმეტესობა აშშ დოლარითაა წარმოდგენილი, კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ნაწილი და ნასესხები სახსრები მცურავი საპროცენტო განაკვეთების პრინციპით აღირიცხება. ქვემოთ ნაჩვენებია ჯგუფის მგრძნობელობა საპროცენტო განაკვეთების რისკისადმი საშუალო პოზიციებზე, რადგან საპროცენტო განაკვეთის რისკი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ წარმოადგენს ჯგუფის ტიპურ პოზიციას წლის განმავლობაში.

2020 წლის განმავლობაში საშუალო პოზიციისთვის, იმ პირობით, თუ საპროცენტო განაკვეთები 200 საბაზისო პუნქტით დაბალი იქნებოდა (2019: 200 საბაზისო პუნქტით დაბლა) ლარით დენომინირებულ საპროცენტო შემოსავლიან აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობისას, წლის მოგება იქნებოდა 3,244 ათასი ლარით ნაკლები (2019: 2,809 ათასი ლარით ნაკლები), რისი მიზეზიც 5,828 ათასი ლარის ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივებზე ნაკლები საპროცენტო შემოსავალი იქნებოდა, რაც აჭარბებს საპროცენტო ხარჯების კლებას მცურავი კურსის მქონე ნასესხები სახსრებიდან 2,584 ათასი ლარით (2019: ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივებზე 4,629 ათასი ლარით ნაკლები საპროცენტო შემოსავლის შედეგად, რაც აჭარბებს საპროცენტო ხარჯების კლებას მცურავი კურსის მქონე ნასესხებ სახსრებზე 1,820 ათასი ლარით); თუ საპროცენტო განაკვეთები 100 საბაზისო პუნქტით მაღალი იქნებოდა, (2019: 100 საბაზისო პუნქტით მაღლა) უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებსა და ვალდებულებებზე, სხვა ყველა ცვლადის მუდმივობისას, წლის მოგება იქნებოდა 3,030 ათასი ლარით ნაკლები (2019: 1,072 ათასი ლარით ნაკლები), 3,514 ათასი ლარის ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივებზე შემცირებული საპროცენტო შემოსავლის გამო, რაც აღემატება მცურავი განაკვეთის მქონე 484 ათასი ლარის ნასესხები სახსრების ზრდას. (2019: ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე 2,070 ათასი ლარის აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავლის შემცირების გამო, რაც აჭარბებს მცურავი კურსის მქონე ნასესხები სახსრებიდან გაზრდილ შემოსავალს 998 ათას ლარს)

2020 წლის განმავლობაში საშუალო პოზიციისთვის, იმ პირობით, თუ საპროცენტო განაკვეთები 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი იქნებოდა (2019: 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი) ლარით დენომინირებულ საპროცენტო შემოსავლიან აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობისას, წლის მოგება იქნებოდა 3,244 ათასი ლარით მაღალი (2019: 2,809 ათასი ლარით მეტი), რისი მიზეზიც 5,828 ათასი ლარის ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივებზე მეტი საპროცენტო შემოსავალი იქნებოდა, რაც აჭარბებს საპროცენტო ხარჯების მატებას მცურავი კურსის მქონე ნასესხები სახსრებიდან 2,584 ათასი ლარით (2019: ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივებზე 4,629 ათასი ლარით მეტი საპროცენტო შემოსავლის შედეგად, რაც აჭარბებს საპროცენტო ხარჯების მატებას მცურავი კურსის მქონე ნასესხებ სახსრებზე 1,820 ათასი ლარით);

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თუ საპროცენტო განაკვეთები 100 საბაზისო პუნქტით მაღალი იქნებოდა, (2019: 100 საბაზისო პუნქტით მაღლა) უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებსა და ვალდებულებებზე, სხვა ყველა ცვლადის მუდმივობისას, წლის მოგება იქნებოდა 3,030 ათასი ლარით მეტი (2019: 1,072 ათასი ლარით მეტი), 3,514 ათასი ლარის ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივებზე მოიმატებდა საპროცენტო შემოსავალი და მცურავი განაკვეთის მქონე 484 ათასი ლარის ნასესხები სახსრებიდან შემოსავლის მოიკლებდა. (2019: ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე 2,070 ათასი ლარის აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავლის ზრდის და მცურავი კურსის მქონე ნასესხები სახსრებიდან შემოსავლის 998 ათას ლარის შემცირების გამო).

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გავლენა ფიქსირებული განაკვეთის მქონე FVOCI-ით აღრიცხულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე:

	2020
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 200 საბაზო ერთეულით	(156)
საპროცენტო განაკვეთის კლება 200 საბაზო ერთეულით	158
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 100 საბაზო ერთეულით	(78)
საპროცენტო განაკვეთის კლება 100 საბაზო ერთეულით	79

ჯგუფი აკვირდება მისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთებს. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს საპროცენტო განაკვეთებს შესაბამისი საანგარიშო პერიოდისთვის, რომელიც მთავარი მენეჯმენტის მიერ განხილული ანგარიშების მიხედვითაა შედგენილი. ფასიანი ქაღალდების შემთხვევაში საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენს შემოსავალს ვადიანობიდან, საანგარიშო თარიღისთვის არსებული ბაზრის კვოტების მიხედვით:

% p.a.	2020			2019		
	GEL	USD	Euro	GEL	USD	Euro
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალ	0.1%	0.1%	-0.7%	2.0%	1.7%	-
სავალდებულო ფულ რეზ სებ-ში	-	-0.3%	-0.7%	-	1.3%	-0.7%
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	11.5%	-	-	11.5%	-	-
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	8%	8.1%	-	7.7%	11.0%	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	11.8%	7.8%	6.2%	11.6%	8.4%	5.9%
ვალდებულებები						
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	8.5%	-	1.6%	9.3%	-	1.0%
კლიენტთა ანგარიშები	8.6%	2.8%	1.1%	7.6%	3.4%	1.5%
- მიმდინარე და საანგარიშსწ ანგარიშები	8.2%	2.0%	0.7%	7.0%	1.9%	1.4%
- ვადიანი დეპოზიტები	8.9%	2.8%	1.2%	8.2%	3.6%	1.5%
სხვა ნასესხები სახსრები	11.9%	3.9%	2.4%	12.2%	5.5%	3.0%
საიჯარო ვალდებულებები	10.0%	6.0%	-	10.0%	6.0%	-
სუბორდ ვალი	-	7.0%	-	-	7.0%	-

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში „-“ ნიშანი ნიშნავს, რომ ჯგუფს შესაბამის ვალუტაში არ აქვს აქტივები და ვალდებულებები.

ჯგუფის წინაშე დგას წინასწარ დაფარვის რისკი, რადგან ის ფიქსირებული ან ცვლადი განაკვეთების მქონე სესხებს გასცემს, მათ შორის იპოთეკურ სესხებს, რაც მსესხებელს უფლებას აძლევს, ადრე დაფაროს სესხი. ჯგუფის მიმდინარე წლის მოგებაზე და მიმდინარე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ კაპიტალზე წინასწარ დაფარვის სიდიდის ცვლილებები არსებით ზეგავლენას ვერ მოახდენს, რადგან ეს სესხები ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხება, წინასწარ დაფარვის უფლება კი უდრის ან უახლოვდება კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ამორტიზებულ ღირებულებას (2019: არსებითი ზეგავლენა არ ყოფილა).

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა რეგულირდება ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვის (ALM) პოლიტიკით. რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ამზადებს საპროცენტო მგრძობელობის გეპის ანგარიშს გადაფასების პერიოდების მიხედვით. ამ ანგარიშის გამოყენებით ბანკი აფასებს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მოგებაზე. ანგარიშში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების სტრუქტურის სიდიდე (რომელიც საბაზისო პუნქტებით გამოიხატება), რომელსაც რისკების მართვის დეპარტამენტი განსაზღვრავს შესაბამის ვალუტებზე

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთების რყევების მიხედვით. ბანკის მოგებაზე დასაშვები შესაძლო გავლენის ლიმიტი განისაზღვრება საზედამხედველო კაპიტალის 1%-მდე ოდენობით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

გეოგრაფიული რისკების კონცენტრაცია. ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

(OECD ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაცია)

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	246,522	5	158,419	143	405,089
ფულადი სახსრები სებ-ში	198,238	-	-	-	198,238
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424	-	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფას ქალ	285,633	-	-	-	285,633
ინვესტიციები წილობრ ფას ქალ	63	-	-	-	63
კლიენტებზე გაც სესხები და ავანს	1,055,163	330	1,683	18,077	1,075,253
კლიენტებზე გაც ფინანსური იჯარა	5,108	-	-	-	5,108
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	5,846	-	-	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	982	162	101	89	1,334
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	1,810,979	497	160,203	18,309	1,989,988
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკ მიმართ	304,163	-	-	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები	898,648	22,627	6,885	10,555	938,715
სხვა ნასესხები სახსრები	-	16,405	451,590	9,017	477,012
საიჯარო ვალდებულებები	4,812	-	-	-	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	6,119	-	-	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,275	20	7	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	16,368	-	-	16,368
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	1,220,017	55,420	458,482	19,572	1,753,491
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	590,962	(54,923)	(298,279)	(1,263)	236,497
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულ და ეფექტიანობის გარანტიები	134,883	232	16	-	135,131
ბრუტო გადახდილი:					
- უცხ. ვალ. ფორვარდული კონტრაქტები	1,187	-	-	-	1,187
წარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	1,187	-	-	-	1,187

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

აქტივები, ვალდებულებები და კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები ზოგადად იმ ქვეყანას ეხება, რომელშიც კონტრაგენტი მდებარეობს. ნაშთები კონტრაგენტებთან, რომელიც იმ კომპანიებისთვისაა გადასახდელი, ან მათგან მისაღები, რომლებსაც საბოლოო ჯამში ჩინეთში განლაგებული ბიზნესერთულები აკონტროლებს, გაერთიანებულია სათაურში „ჩინეთი“. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოცემულია იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ისინი ფიზიკურად იმყოფება.

ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	86,630	-	161,941	129	248,700
ფულადი სახსრები სებ-ში	177,989	-	-	-	177,989
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	7,186	-	-	-	7,186
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	202,569	-	-	-	202,569
ინვესტიციები წილობრ ფას ქაღ	63	-	-	-	63
კლიენტებზე გაც სესხები და ავანს	962,387	376	18	22,213	984,994
კლიენტებზე გაც ფინანსური იჯარა დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	3,126	-	-	-	3,126
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	8,798	-	-	-	8,798
სხვა ფინანსური აქტივები	795	150	226	33	1,204
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	1,449,543	526	162,185	22,375	1,634,629
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკ მიმართ	183,984	-	-	-	183,984
კლიენტთა ანგარიშები	728,016	21,770	2,094	16,990	768,870
სხვა ნასესხები სახსრები	-	42,972	335,040	50,914	428,926
საიჯარო ვალდებულებები	3,737	-	-	-	3,737
სადაზღვევო ვალდებულებები	8,828	-	-	-	8,828
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,537	19	1	-	2,557
სუბორდინირებული ვალი	-	14,410	-	-	14,410
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	927,102	79,171	337,135	67,904	1,411,312
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	522,441	(78,645)	(174,950)	(45,529)	223,317
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და ეფექტიანობის გარანტიები	144,745	2,929	23	317	148,014

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც დაწესებულება წააწყდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების სირთულეს. ჯგუფი ყოველდღიურად აწყდება მოთხოვნას ფულად რესურსებზე: ერთდღიან დეპოზიტებზე, მიმდინარე ანგარიშებზე, დაფარვის ვადას მიახლოებულ დეპოზიტებზე, სესხების ათვისებაზე, გარანტიებზე, მარჟაზე, ასევე სხვა მოთხოვნებს ფულით გაქვითვად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე. ჯგუფს არ აქვს ფულადი რესურსები ყველა ამ საჭიროების დასაკმაყოფილებლად, რადგან გამოცდილება აჩვენებს, რომ დაფარვის ვადას მიახლოებულ სახსრებზე ახალი ინვესტიციის მინიმალური დონე შეიძლება წინასწარ განისაზღვროს მაღალი სიზუსტით. ლიკვიდობის რისკს ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების კომიტეტი მართავს.

ჯგუფი ლიკვიდობის რისკს მართავს „აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის“ და „ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის“ შესაბამისად, რომლებშიც ლიკვიდობის მართვის დეტალური პროცესები და ლიმიტების სისტემაა აღწერილი. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი პასუხისმგებელია აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის განხორციელებაზე, ხოლო ლიკვიდობის ყოველდღიური მართვა ევალება ხაზინის დეპარტამენტს.

ჯგუფი ცდილობს, შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად შედგება სხვა ბანკების წინაშე არსებული ვალდებულებებისგან, კორპორაციული და საცალო კლიენტების დეპოზიტებისგან. ჯგუფი სახსრების ინვესტირებას ახდენს ლიკვიდური აქტივების დივერსიფიცირებულ პორტფელში, რათა სწრაფი და შეუფერხებელი რეაგირება ჰქონდეს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდობის მოთხოვნებზე.

ჯგუფის მიერ ლიკვიდობის მართვა მოითხოვს ლიკვიდური აქტივების იმ დონის გათვალისწინებას, რომელიც აუცილებელია ვადადამდგარი ვალდებულებების შესასრულებლად, დაფინანსების სხვადასხვა წყაროს შესანარჩუნებლად, გაუთვალისწინებელი გეგმებისთვის სახსრების შესანარჩუნებლად და საზედამხედველო მოთხოვნების შესასრულებლად აუცილებელი ლიკვიდობის კოეფიციენტების მონიტორინგისთვის.

ლიკვიდობა ცალკე ანგარიშდება და ფასდება. ბანკი ლიკვიდობის კოეფიციენტებს ანგარიშობს ყოველდღიურად, სებ-ის მოთხოვნის შესაბამისად. ეს კოეფიციენტებია:

- საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი, რომელიც გამოითვლება როგორც ლიკვიდური აქტივების შეფარდება ვალდებულებებთან და ექვს თვეზე ნაკლები ვადიანობის მქონე ნასესხებ სახსრებთან და გარებალანსურ ვალდებულებებთან. კოეფიციენტში დასაშვები მინიმუმი დაწესებულია ყოველთვიურ 30% ზე.
- ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR), რომელიც იანგარიშება შემდეგნაირად: მაღალხარისხიანი ლიკვიდური აქტივები იყოფა წმინდა ფულადი ნაკადების გადინებებზე 30-დღიანი სტრესის პერიოდში. მაღალხარისხიან ლიკვიდურ აქტივებში შეტანილია მხოლოდ მაღალი პოტენციალის მქონე აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება ფულად.

	2020 ფაქტ	2020 სებ-ის მოთბ	2019 ფაქტ	2019 სებ-ის მოთბ
საშ ლიკვ კოეფ	55%	>=30%	58%	>=30%
მთლ ლიკვ დაფარვ კოეფ	167%	>=100%	164%	>=100%
ლიკვ დაფარვ კოეფ (ლარი)	167%	>=75%	172%	>=75%
ლიკვ დაფარვ კოეფ (უცხ ვალ)	166%	>=100%	153%	>=100%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბაზინის დეპარტამენტი იღებს ინფორმაციას ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდობის პროფილის შესახებ. შემდეგ დეპარტამენტი უზრუნველყოფს მოკლევადიანი ლიკვიდური აქტივების ადეკვატურ პორტფელს, რომელიც ძირითადად მოკლევადიანი ლიკვიდური სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებისგან, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებისგან და სხვა ბანკთაშორისი სესხებისგან შედგება. ის უზრუნველყოფს, რომ მთელ ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა უნარჩუნდება.

ბაზინის დეპარტამენტი ასრულებს ყოველდღიური ლიკვიდობის პოზიციის მონიტორინგს და აკეთებს რეგულარულ ლიკვიდობის სტრეს-ტესტირებას სხვადასხვა სცენარით როგორც ბაზრის ჩვეულებრივ, ისე მკაცრ პირობებში.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ვალდებულებებს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობით. ვადიანობის ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებების ოდენობა სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებია, მათ შორის მთლიანი ფინანსური ლიზინგის ვალდებულებები (მომავლის დაფინანსების ხარჯების გამოკლებამდე), მთლიანი სასესხო ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიები. ამგვარი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური პოზიციის ანგარიშში მითითებული თანხისგან, რადგან ფინანსური პოზიციის ანგარიშში მითითებული თანხა დისკონტირებულ ფულად ნაკადებზეა აგებული. ფინანსური დერივატივები შეტანილია მისაღები ან გადასახდელი სახელშეკრულებო თანხებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ჯგუფი მოელის, რომ დერივატივის პოზიციას მისი ვადიანობის თარიღამდე დახურავს. ასეთ შემთხვევაში დერივატივი შეტანილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემო	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	304,163	-	-	-	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	164,478	66,091	88,431	36,743	5,755	361,498
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	399,169	107,688	28,381	40,101	18,349	593,688
სხვა ნასესხები სახსრები	16,506	158,733	72,027	259,408	-	506,674
საიჯარო ვალდებულებები	117	506	547	3,080	845	5,095
სადაზღვევო ვალდებულებები	3,213	510	2,396	-	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,297	212	583	210	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	562	562	4,495	16,617	22,236
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	892,943	334,302	192,927	344,037	41,566	1,805,775
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები						
ბრუტო გადახდილი:						
- უცხ ვალ ფორვარდული კონტრაქტები	-	1,187	-	-	-	1,187
სულ წარმოებული ფინ ინსტრუმენტები	-	1,187	-	-	-	1,187
ფინანსური გარანტიები	36,779	-	-	-	-	36,779
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	70,872	-	-	-	-	70,872
ფინანსური ვალდებულებების პოტენციური სამომავლო დაფარვა სულ	1,000,594	335,489	192,927	344,037	41,566	1,914,613

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბერს ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	183,984	-	-	-	-	183,984
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	149,335	54,233	85,976	45,679	5,093	340,316
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	246,700	71,205	102,264	19,217	576	439,962
სხვა ნასესხები სახსრები	6,505	161,947	68,457	226,788	5,020	468,717
საიჯარო ვალდებულებები	101	433	434	1,795	974	3,737
სადაზღვევო ვალდებულებები	4,189	630	4,009	-	-	8,828
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,219	338	-	-	-	2,557
სუბორდინირებული ვალი	-	492	492	3,934	15,527	20,445
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	593,033	289,278	261,632	297,413	27,190	1,468,546
ფინანსური გარანტიები	57,858	-	-	-	-	57,858
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდ აკრედიტივი	65,965	-	-	-	-	65,965
	600	518	-	-	-	1,118
ფინანსური ვალდებულებების პოტენციური სამომავლო დაფარვა სულ	717,456	289,796	261,632	297,413	27,190	1,593,487

გარანტიებზე მოთხოვნის და standby აკრედიტივების მხარდამჭერი ლიკვიდობის მოთხოვნები ბევრად ნაკლებია, ვიდრე ზემოთ მოყვანილ ვადიანობის ანალიზში მოცემული ვალდებულების ოდენობა, რადგან ჯგუფი ზოგადად არ მოელის, რომ მესამე მხარე შეთანხმების ფარგლებში მოახდენს სახსრების გატანას. კრედიტის გაცემის ვალდებულების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა, რომელიც ზემო ცხრილშია მოცემული, არ წარმოადგენს მომავლის მოთხოვნას ფულზე, რადგან ამ ვალდებულებებიდან ბევრს ვადა გაუვა ან შეწყდება დაფინანსების გარეშე.

ბრუტო ფორვარდებთან დაკავშირებული გადახდებს თან ახლავს შესაბამისი ფულადი ნაკადები. კლიენტთა ანგარიშები ზემოთ მოყვანილ ანალიზში მოცემულია სახელშეკრულებო ვადიანობით. თუმცა, საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ფიზიკურ პირებს უფლება აქვთ, მათი დეპოზიტები გამოიტანონ ვადის დადგომამდე, თუ უარს იტყვიან მათ უფლებაზე, ისარგებლონ დაგროვილი პროცენტით.

ჯგუფი ლიკვიდობის სამართავად არ იყენებს ზემოთ მოყვანილ ვადიანობის ანალიზს ვალდებულებების არადისკონტირებული სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით. ამის ნაცვლად, ჯგუფი აკვირდება მოსალოდნელ ვადიანობებს და საბოლოო მოსალოდნელ ლიკვიდობის გეპს.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია არაწარმოებული ფინანსური აქტივების ვადიანობის ანალიზი საბალანსო ღირებულებით მათი სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით, გარდა აქტივებისა, რომლებიც მზა სახით იყიდება, თუ საჭიროა ფინანსურ ვალდებულებებზე ფულის გადინების დაფარვა.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ასეთი ფინანსური აქტივები შეტანილია ვადიანობის ანალიზში, რომელიც ემყარება მათი გასხვისების მოსალოდნელ თარიღს. გაუფასურებული სესხები შეტანილია საბალანსო ღირებულებით გარდა გაუფასურების რეზერვებისა, და ემყარება ფულის შემოდინების მოსალოდნელ დროით პერიოდს. როცა გადასახდელი თანხა არ არის ფიქსირებული, გამჟღავნებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული პირობების მიხედვით. უცხოური ვალუტის გადახდები გადაანგარიშდება სპოტ კურსით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბერს ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდ ე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
2020 წლის 31 დეკემბერს						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	405,089	-	-	-	-	405,089
სავალდებულო ნაშთები სებ-ში	198,239	-	-	-	-	198,239
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	1,812	3,449	8,163	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალ	86,703	35,883	28,643	107,201	27,203	285,633
ინვესტიციები სამედიცინო ფას ქალ	-	-	-	-	63	63
კლიენტ გაც სესხები და ავანსები	59,381	177,449	124,207	404,255	309,961	1,075,253
კლიენტებზე გაც ფინ იჯარა	8	43	74	4,983	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	657	3,648	1,541	-	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	1,171	-	-	-	162	1,333
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	753,060	220,472	162,628	516,439	337,389	1,989,988
არაწარმოებული ფინანსური ვალდ						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	304,163	-	-	-	-	304,163
კლიენტთა ანგ - ფიზ პირები	36,176	69,864	92,676	62,441	94,609	355,766
კლიენტთა ანგ - სხვა	103,149	123,891	33,742	130,581	191,586	582,949
სხვა ნასესხები სახსრები	57,218	150,283	73,992	195,519	-	477,012
საიჯარო ვალდებულებები	114	397	438	2,958	905	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	3,213	510	2,396	-	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,297	212	583	210	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	-	16,368	16,368
არაწარმოებული ფინ ვალდ სულ	509,330	345,157	203,827	391,709	303,468	1,753,491
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	313	-	-	-	-	313
კრედიტთან დაკ აუთვის ვალდ	7,087	-	-	-	-	7,087
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	236,330	(124,685)	(41,199)	124,730	33,921	229,097
კუმულატიური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	-	111,645	70,446	195,176	229,097	

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბერს ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
2019 წლის 31 დეკემბერს						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	248,700	-	-	-	-	248,700
სავალდებულო ნაშთები სებ-ში	177,989	-	-	-	-	177,989
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	287	6,899	-	-	7,186
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღ	28,836	6,256	50,809	105,660	11,008	202,569
ინვესტიციები საემისიო ფას ქაღ	-	-	-	-	63	63
კლიენტ გაც სესხები და ავანსები	44,731	118,559	168,008	397,040	256,656	984,994
კლიენტებზე გაც ფინ იჯარა	-	20	129	2,977	-	3,126
სადაზღვევო აქტივები	8,798	-	-	-	-	8,798
სხვა ფინანსური აქტივები	575	20	466	-	143	1,204
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	509,629	125,142	226,311	505,677	267,870	1,634,629
არაწარმოებული ფინანსური ვალდ						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	183,984	-	-	-	-	183,984
კლიენტთა ანგ - ფიზ პირები	35,710	59,323	87,702	74,442	83,140	340,317
კლიენტთა ანგ - სხვა	49,253	83,580	106,461	89,154	111,515	439,963
სხვა ნასესხები სახსრები	-	35,309	27,446	340,650	25,521	428,926
საიჯარო ვალდებულებები	101	433	434	1,795	974	3,737
სადაზღვევო ვალდებულებები	4,189	630	4,009	-	-	8,828
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,219	338	-	-	-	2,557
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	-	14,410	14,410
არაწარმოებული ფინ ვალდ სულ	275,456	179,613	226,052	506,041	235,560	1,422,722
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	640	-	-	-	-	640
კრედიტთან დაკ აუთვის ვალდ	600	516	-	-	-	1,116
არაწარმოებული ფინ ვალდ სულ	6,596	-	-	-	-	6,596
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	226,336	(54,987)	259	(364)	32,310	203,554
კუმულატიური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	-	171,349	171,608	171,244	203,554	-

სავალდებულო რეზერვი სებ-ში მოთხოვნამდე კატეგორიად კლასიფიცირდება მათი შექმნისას, რათა ბანკმა შეძლოს ვალდებულებების შესრულება ფულადი ნაკადების გაუთვალისწინებელი წყვეტის შემთხვევაში. 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული აქტივები აისახება „5 წელზე მეტის“ კატეგორიაში.

„ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიების“ თანხები და აუთვისებული საკრედიტო ხაზები აისახება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით. მოსალოდნელია საკრედიტო ხაზების მთლიანი ვალდებულებების 10%-ის ათვისება და მათი გამჟღავნება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინების კატეგორიაში.

კლიენტთა ანგარიშების მოსალოდნელი ვადიანობა ანგარიშდება VaR მეთოდოლოგიით; გადინების სიდიდეები ანგარიშდება 95% დარწმუნების ინტერვალით თითოეული დროით პერიოდისთვის.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

38 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის მენეჯმენტისთვის არსებითი მნიშვნელობა აქვს აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობების და საპროცენტო განაკვეთების თანხვედრას და/ან კონტროლირებულ შეუსაბამობას. ბანკებისთვის უჩვეულოა ბოლომდე თანხვედრა, რადგან ბიზნეს-ტრანზაქციები ხშირად განუსაზღვრელივადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიციამ შეიძლება გაზარდოს მომგებიანობა, მაგრამ შეიძლება ასევე გაზარდოს დანაკარგების რისკი. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა და ვადადამდგარი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ვალდებულებების მისაღები ღირებულებით ჩანაცვლების შესაძლებლობა ჯგუფის ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთების და ვალუტის კურსების ცვლილებებისადმი მისი პოზიციის შეფასების მნიშვნელოვანი ფაქტორებია.

მენეჯმენტს სჯერა, რომ მიუხედავად იმისა, რომ კლიენტთა ანგარიშების დიდი ნაწილი მოთხოვნამდე ხასიათისაა, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია მენაბრებების რაოდენობის და ტიპების მიხედვით და ჯგუფის წარსული გამოცდილება იმას ადასტურებს, რომ ამ კლიენტთა ანგარიშები ჯგუფის დაფინანსების გრძელვადიანი და სტაბილური წყაროა.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მენეჯმენტს სჯერა, რომ შეძლებს ლიკვიდობის გეპის დახურვას სებ-ისგან ან სხვა ბანკებისგან ნასესხები სახსრების მოზიდვით, დამტკიცებული ლიმიტების ფარგლებში, როცა ამის საჭიროება იქნება.

39 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის ამოცანებია: 1) სებ-ის მიერ დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება, 2) დაიცვას ჯგუფის უნარი, განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და 3) შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა, რათა მიაღწიოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტს ბაზელის შეთანხმების თანახმად, სულ მცირე ნასესხები სახსრების შეთანხმებებში მითითებული მინიმალური დონის ზემოთ.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის დაცვა ყოველდღიურად კონტროლდება. შესაბამის ანგარიშებს, რომელშიც ამ კოეფიციენტების გაანგარიშებაა ახსნილი, იხილავს და ხელს აწერს გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების სფეროში. კაპიტალის მართვის სხვა ამოცანები ყოველკვარტალურად ფასდება.

ბაზელი 3-ის სისტემაზე გადასვლის პროცესში, გამჭვირვალობის და შედარებითობის გაზრდის მიზნით და არსებული კაპიტალის ინსტრუმენტების სეგრეგაციისთვის, ასევე შესაძლო რისკების დასაფარად, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) 2017 წლის დეკემბერში ცვლილებები შეიტანა კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებში და პილარი 1-ით გათვალისწინებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნასთან ერთად შემოიღო ახალი პილარი 1 და პილარი 2-ის ბუფერები:

პილარი 1-ის ბუფერები:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%; მისი მიზანია სტრესის შემთხვევაში დანაკარგების გადაფარვა; მანამდე მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებში იყო შეტანილი;
- კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი - შემოღებულ იქნა ბაზელი 3-ის სისტემით და მაკროპრუდენციული პოლიტიკის ერთ-ერთი მთავარი ინსტრუმენტია; ამჟამად მისი განაკვეთი 0%-ია.
- სისტემური ბუფერები - ცალცალკე წესდება თითო კომერციული ბანკისთვის, რომელიც სისტემისთვის მნიშვნელოვან ბანკად მიიჩნევა (არ ეხება ბაზისბანკს).

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

39 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

პილარი 2-ის ბუფერები:

- არაჰეჯირებული სავალუტო რისკის ბუფერი (CICR)
- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის ბუფერი, რომელსაც თან ახლავს სახელის და სექტორული კონცენტრაციის ბუფერები;
- წმინდა სტრესტესტის ბუფერი, რომელიც შემოდებული იქნება სეზ-ის მიერ ადმინისტრირებული სტრესტესტის შედეგების მიხედვით;
- წმინდა GRAPE ბუფერი, რომელიც სეზ-ის რისკების შეფასების გენერალური პროგრამის და ბანკის შიდა კაპიტალის მოთხოვნის შეფასების მიხედვით დაწესდა;

სეზ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ამჟამად არსებული მოთხოვნების თანახმად, ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების კოეფიციენტი (კაპიტალის კოეფიციენტი) გაწერილი მინიმალური დონის ზემოთ.

COVID-19-ის პანდემიის საპასუხოდ სეზ-მა დამხმარე ღონისძიებები გაატარა, მათ შორის კაპიტალის ბუფერების გამოყენება ფინანსური სტრესის დროს: კაპიტალის მოთხოვნების შემცირება რაც ბანკებს საშუალებას მისცემს აითვისონ პანდემიით დაზარალებულ აქტივებთან დაკავშირებული პოტენციური ხარჯები, განაგრძონ ჩვეულებრივი საქმიანობა და დაფინანსება ისე, რომ მოიხსნას ზეწოლა კაპიტალის კოეფიციენტებზე.

კომერციული ბანკების მიმართ კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებში სეზ-მა შემოიღო შემდეგი წამახალისებელი ღონისძიებები:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის მოხსნა (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%);
- პილარი 2-ის ბუფერის ნაწილის მოხსნა (ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერის 2/3);
- დამატებითი კაპიტალის ბუფერის ფაზირების გადადება CAR-დან CET1-ის მოთხოვნებზე 2020 წლის მარტში.

2020 და 2019 წლებში ბანკმა ეროვნული ბანკის ყველა კაპიტალის მოთხოვნა დააკმაყოფილა.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემდეგი ანგარიში მზადდება ცალკე, ეროვნული ბანკის სტანდარტების შესაბამისად:

<i>ათასი ლარი</i>	2020 პილარი I/II	2019 პილარი I/II
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	16,181	16,181
საემისიო შემოსავალი	76,413	76,413
გაუნაწილებელი მოგება სეზ-ის რეგულაციების თანახმად	138,460	113,630
გადაფასების რეზერვი	9,513	9,513
მიმდინარე წლის მოგება სეზ-ის რეგულაც მიხ	5,972	24,830
პირველადი კაპიტალი კორექტირებამდე	246,539	240,567

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

პირველადი კაპიტალის კორექტირებები	(14,424)	(11,546)
პირველადი კაპიტალი კორექტირების შემდეგ სულ	232,115	229,021
მეორადი კაპიტალი		
სუბორდინირებული ვალი	16,055	14,052
საერთო რეზერვი	17,313	15,560
მეორადი კაპიტალი სულ	33,368	29,612
მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი	265,483	258,633
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, რომლებშიც თავმოყრილია საკრედიტო, საბაზრო და ოპერაციული რისკები	1,519,304	1,359,786
<i>სებ-ის მინ მოთხ პირველად კოეფ</i>	7.2%	10.7%
პირველადი კოეფიციენტი	15.3%	16.8%
<i>სებ-ის მინ მოთხ საზედამხ კაპიტალის კოეფიციენტზე</i>	12.3%	16.2%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	17.5%	19.0%

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

40 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო საქმეები. პერიოდულად, ბიზნესის ჩვეულებრივ რეჟიმში მუშაობისას, შეიძლება წარმოიშვას მოთხოვნები ჯგუფის მიმართ. საკუთარი შეფასებით და შიდა პერსონალის პროფესიონალური კონსულტაციით, მენეჯმენტი იმ აზრისაა, რომ ამ მოთხოვნებთან დაკავშირებით ბანკს არ მიადგება რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ზარალი, შესაბამისად, წინამდებარე დოკუმენტი არ ითვალისწინებს შესაბამის რეზერვს მასთან მიმართებაში.

გაუთვალისწინებელი საგადასახადო სიტუაციები. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა, რომელიც შემუშავდა, ან ძირითადად შემუშავდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, სხვადასხვა ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა, როცა ჯგუფის ტრანზაქციებსა და საქმიანობას მიესადაგება. შესაბამისად, მენეჯმენტის მხრიდან გადასახადებთან და თანხლებ ოფიციალურ დოკუმენტებთან დაკავშირებით დაკავებულ პოზიციას საგადასახადო ორგანოები შეიძლება არ დაეთანხმონ. საგადასახადო წელიწადი მიყოლებით სამი კალენდარული წლის განმავლობაში ექვემდებარება განხილვას საგადასახადო ორგანოების მიერ. თუმცა, გარკვეულ სიტუაციებში, საგადასახადო წელიწადი შეიძლება უფრო დიდხანს დარჩეს ღიად.

საგადასახო ორგანოები ბანკს ამოწმებს 2015 წლის 1 აპრილიდან 2018 წლის 31 აგვისტომდე საგადასახადო პერიოდით. საგადასახადომ დასვა კითხვები გარკვეულ საკითხებზე, ბანკი არ დაეთანხმა მათ შეფასებებს, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ შორის კამათი მოგვარებული არ იყო. საგადასახადო ინსპექტირება დასრულდა. შემოწმების შემდეგ გაკეთებული დარიცხვები ნაჩვენებია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. ბანკმა შექმნა 59 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი პოზიციებისთვის, სადაც მოსალოდნელია, რომ ბანკს დამატებითი გადახდები მოუწევს. სადავო თანხის დარჩენილი ნაწილისთვის, ჯგუფის მენეჯმენტს სჯერა, რომ ბანკს მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიადგება, ამიტომ რეზერვები არ შექმნილა.

ათასი ლარი

31 დეკ. 2020

სადავო თანხა სულ, დამატებითი გადასახადის და ჯარიმების ჩათვლით
შექმნილი რეზერვი

415
(59)

საგადასახადო პირობითი ვალდებულება

356

საქართველოს კანონი ტრანსფერ ფრაისინგის შესახებ ძირითადად „ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაციის“ (OECD) მიერ შემუშავებული საერთაშორისო ტრანსფერ ფრაისინგის პრინციპების შესაბამისია, თუმცა სპეციფიკური მახასიათებლებიც აქვს. ეს კანონმდებლობა ითვალისწინებს კონტროლირებად ტრანზაქციებზე დამატებითი საგადასახადო შეფასების შესაძლებლობას (დაკავშირებულ მხარეებს შორის ტრანზაქციები და გარკვეული ტრანზაქციები ურთიერთდაუკავშირებულ მხარეებს შორის), თუ ასეთი ტრანზაქციები არ არის მხარეთა დამოუკიდებლობის და თანაბრობის, ანუ „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპის შესაბამისი. ტრანსფერ ფრაისინგის კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად მენეჯმენტმა განახორციელა შიდა კონტროლი.

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებების შესრულება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ფინანსურ პოზიციაზე, თუ ეს ორგანოები წარმატებით შეასრულებდნენ ამ ინტერპრეტაციებს. ჯგუფი რეგულარულად მართავს კონსულტაციებს კვალიფიციურ გარე საგადასახადო მრჩეველებთან.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

40 პირობით ვალდებულებები (გაგრძელება)

საოპერაციო ლიზინგის ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბერს. თუ ჯგუფი არის მოიჯარე, მომავალი მინიმალური ლიზინგის დაფარვები არაგაუქმებადი საოპერაციო ლიზინგის ხელშეკრულებებით 2020 წლის 31 დეკემბერს არის შემდეგი:

ათასი ლარი	2020	2019
არაუგვიანეს 1 წლისა	19	17
საოპერაციო ლიზინგის ვალდებულებები სულ	19	17

ჯგუფს საოპერაციო ლიზინგის ხელშეკრულებებით აღებული აქვს რამდენიმე შენობის ნაწილი აღჭურვილობის (ბანკომატების) განთავსების მიზნით, რაც არაა შეტანილი გამოყენების უფლების მქონე აქტივების მუხლში. ლიზინგის თავდაპირველი ვადა, როგორც წესი, 1-დან 5 წლამდე პერიოდი, განახლების შესაძლებლობით. ბაზარზე არსებული ფასების გათვალისწინებით, იჯარის გადახდები წლიდან წლამდე როგორც წესი იზრდება.

საერთაშორისო ხელშეკრულებების პირობების (კოვენანტების) შესრულება. ჯგუფს დადებული აქვს რამდენიმე საერთაშორისო ხელშეკრულება, რომლებიც ძირითადად მის ნასესხებ სახსრებთანაა დაკავშირებული. ასეთი ხელშეკრულებების პირობების შეუსრულებლობამ შესაძლოა ჯგუფისთვის უარყოფითი შედეგები გამოიწვიოს, მათ შორის ნასესხები სახსრების ხარჯების ზრდა და დეფოლტის განცხადება.

2020 წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია ღია საკრედიტო პოზიციის კოვენანტები ფინანსურ ინსტიტუტებთან: BSTDB, IFC, GGF, EFSE, OFID დადებული სასესხო ხელშეკრულებების ფარგლებში, რაც COVID-19 პანდემიის მოდიფიკაციების გამო სესხების რესტრუქტურისაგან გაზრდილი პოზიციის შედეგია. ბანკმა ამ კოვენანტების დარღვევის ვალდებულებისგან გათავისუფლება - waiver მიიღო და შესაბამისად, არ არღვევს ხელშეკრულების პირობებს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ბანკი ასევე ასრულებს სასესხო შეთანხმებების კოვენანტებით გათვალისწინებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს, მათ შორის კაპიტალის ადეკვატურობის დონეს, რომელიც გაანგარიშებულია ბაზელის შეთანხმების მოთხოვნების თანახმად, როგორც ეს განსაზღვრულია კაპიტალის გაანგარიშების და კაპიტალის სტანდარტების საერთაშორისო კონვენციით (განახლდა 1998 წლის აპრილში) და „ბაზელის შეთანხმების“ გადამუშავებულ ვერსიაში, რომელშიც შეტანილი იქნა საბაზრო რისკები (განახლდა 2005 წლის ნოემბერში), და ბაზელი I-ის სახელითაა ცნობილი.

2020 წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია კაპიტალის კოვენანტი ფინანსურ ინსტიტუტებთან: GGF, EFSE დადებული ხელშეკრულებების ფარგლებში. ბანკმა ამ კოვენანტის შესრულების ვალდებულებისგან გათავისუფლება waiver მიიღო და შესაბამისად, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო პირობებს არ არღვევს.

ბაზელის კაპიტალის შეთანხმების მიხედვით გაანგარიშებული ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა ასეთია:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	2020	2019
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი და საემისიო შემოსავალი	90,980	90,980
გაუნაწილებელი მოგება	201,381	178,499
მთლიანი პირველადი კაპიტალი	292,361	269,479
მეორადი კაპიტალი		
გადაფასების რეზერვები	9,165	9,165
სუბორდინირებული ვალი	16,368	14,410
მთლ მეორადი კაპიტალი	25,533	23,575
მთლიანი კაპიტალი	317,894	293,054

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების ძირითადი მიზანი იმის უზრუნველყოფაა, რომ როცა დასჭირდება, კლიენტზე გასაცემი სახსრები არსებობს. გარანტიები და standby აკრედიტივები წარმოადგენს იმის მყარ გარანტიას, რომ კლიენტის მიერ მესამე მხარისთვის წინაშე არსებული ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, ჯგუფი განახორციელებს გადახდებს. გარანტიებს და standby აკრედიტივებს იგივე საკრედიტო რისკი აქვს, რაც სესხებს. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივები არის ჯგუფის მიერ კლიენტის სახელზე დაწერილი პირობები, რომელიც მესამე მხარეს უფლებას აძლევს, გაიტანოს ჯგუფიდან თანხები გარკვეულ ლიმიტამდე და გარკვეული პირობებით. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივების უზრუნველყოფად ითვლება საქონლის ის პარტია, რომლებსაც ისინი ეხება ან ფულადი დეპოზიტები და ამიტომ ნაკლები რისკი აქვს, ვიდრე პირდაპირ სესხებას.

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს კრედიტის გაცემის ავტორიზაციის მიცემის გამოუყენებელ ნაწილს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების ფორმით. რაც შეეხება კრედიტის გაცემის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფის წინაშე შესაძლოა იდგას ზარალის რისკი იმ ოდენობით, რომელიც უდრის მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებას, თუ აუთვისებელი თანხები ათვისებული უნდა ყოფილიყო. თუმცა, ზარალის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებაზე, რადგან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია კლიენტების მიერ კრედიტის კონკრეტული სტანდარტების დაცვაზე.

ჯგუფი აკვირდება კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ვადის დადგომამდე დარჩენილ პერიოდს, რადგან შედარებით გრძელვადიან ვალდებულებებს ზოგადად მეტი საკრედიტო რისკი აქვს, ვიდრე შედარებით მოკლევადიანებს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

40 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტთან დაკავშირებული დაუფარავი ვალდებულებები შემდეგია:

ათასი ლარი	განმარტება	2020	2019
გაცემული ფინანსური გარანტიები		36,860	57,858
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები		71,088	65,965
იმპორტის აკრედიტივი		-	1,118
მთლ სასესხო ვალდებულებები		107,948	124,941
გამოკლ: ფინანსური გარანტიების რეზერვი	25	(81)	(349)
გამოკლ: სასესხო ვალდებულებების რეზერვი		(216)	(292)
გამოკლ: იმპორტის აკრედიტივების რეზერვი		-	(11)
გამოკლ: ფულადი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი ვალდებულება		(14,954)	(17,811)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები სულ, რეზერვების და ფულით დაფარული პოზიციების გარდა		92,697	106,478

ფინანსური გარანტიების რეზერვების ცვლილებები ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-ისთვის)	მთლ რეზერვი	ბრუტო გარანტირებული თანხა
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკ მდგ	81	268	349	57,858
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე</i>				
ტრანსფერები				
- არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	-	-	-	-
- 12 თვიანი ECL (ეტაპი 2 და ეტაპი 3 -დან ეტაპი 1-ზე)	-	-	-	-
გაცემული გარანტიები	58	-	58	24,811
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	(62)	(268)	(330)	(47,490)
წლის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე სულ	(4)	(268)	(272)	(22,679)
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი არ ჰქონდა რეზერვზე</i>				
უცხ ვალ ცვლილებები	4	-	4	1,682
ფინ გარანტიების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრს	81	-	81	36,861

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

40 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

<i>ათასი ლარი</i>	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ...პერ. ECL SICR- ისთვის)	მთლ რეზერვი	ბრუტო გარანტირებული თანხა
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2018 წლის 1 იან მდგ	51	44	95	55,573
პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე ტრანსფერები				
- არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	(268)	268	-	-
გაცემული გარანტიები	5	(5)	-	-
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი ტრანსფერები	336	-	336	40,559
ტრანსფერები	(46)	(40)	(86)	(37,973)
მთლ ხარჯი წლის მოგებაში ან ზარალში	27	223	250	2,586
<i>ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია პერიოდის კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვზე უცხ ვალ ცვლილებები</i>				
	4	-	4	(301)
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკ	82	267	349	57,858

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

40 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

სასესხო ვალდებულებების რეზერვების ცვლილებები შემდეგია:

<i>ათასი ლარი</i>	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ..პერ. ECL for SICR- ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ..პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	მთლიანი რეზერვი	ბრუტო ვალდ თანხა
საკრედ ვალდ რეზერვი 31 დეკ 2019	98	90	104	292	65,965
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე ტრანსფერები</i>					
- არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	(14)	14	-	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას. (ეტაპი 1 და ეტაპი 2- დან ეტაპი 3-ზე)	(5)	(53)	58	-	-
- 12-თვიანი ECL-ზე (ეტაპი 2 და ეტაპი 3- დან ეტაპი 1-ზე)	37	(37)	-	-	-
გაცემული სასესხო ვალდ პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი*	94	54	-	148	42,675
	(72)	(57)	(104)	(233)	(41,461)
მთლ ხარჯი წლის მოგებაში ან ზარალში	40	(79)	(46)	(85)	1,214
<i>ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია პერიოდის კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვზე</i>					
უცხ ვალ ცვლილებები	4	5	-	9	3,909
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკ	142	16	58	216	71,088

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

40 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL for SICR- ისტვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	მთლიანი რეზერვი	ბრუტო ვალდ თანა
საკრედ ვალდ რეზერვი 31 დეკ 2018	124	139	-	263	77,771
პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე ტრანსფერები					
- - არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	(13)	13	-	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას. (ეტაპი 1 და ეტაპი 2-დან ეტაპი 3-ზე)	(101)	(3)	104	-	-
- 12-თვიანი ECL-ზე (ეტაპი 2 და ეტაპი 3-დან ეტაპი 1-ზე)	1	(1)	-	-	-
გაცემული სასესხო ვალდ	189	35	-	224	55,228
პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი*	(112)	(93)	-	(205)	(67,234)
მთლ ხარჯი წლის მოგებაში ან ზარალში	(36)	(49)	104	19	(12,006)
ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია პერიოდის კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვზე უცხ ვალ ცვლილებები	10	-	-	10	200
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკ	98	90	104	292	65,965

* „პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი“ მოიცავს ვალდებულებების და სესხების გაცემის ვადის გასვლას.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

40 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით რისკის კატეგორიების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:.

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL for SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	5,260	-	-	5,260
- კარგი	31,600	-	-	31,600
არაღიარებული ბრუტო თანხა	36,860	-	-	36,860
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(81)	-	-	(81)
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	9,319	-	-	9,319
- კარგი	51,267	-	-	51,267
- დამაკმაყოფილებელი	-	9,590	-	9,590
- სპეც. მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	48	-	48
	-	-	864	864
არაღიარებული ბრუტო თანხა	60,586	9,638	864	71,088
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(142)	(16)	(58)	(216)

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით რისკის კატეგორიების მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:.

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL for SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	5,090	-	-	5,090
- კარგი	41,387	-	-	41,387
- დამაკმაყოფილებელი	-	11,381	-	11,381
არაღიარებული ბრუტო თანხა	46,477	11,381	-	57,858
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(81)	(268)	-	(349)
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	2,326	603	-	2,929
- კარგი	55,214	5,884	-	61,098
- დამაკმაყოფილებელი	-	1,196	-	1,196
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	401	-	401
- დეფოლტი	-	-	341	341
არაღიარებული ბრუტო თანხა	57,540	8,084	341	65,965
სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	(98)	(90)	(104)	(292)

40 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კლიენტებზე გაცემული საკრედიტო ხაზები, რომლებიც მე-3 კატეგორიაში მოექცა საანგარიშო თარიღისთვის და ჰქონდა აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები ამ თარიღის ბოლოს, ამავე კატეგორიაში მოექცა, მაგრამ არ აქვს ამ თანხების ათვისების უფლება, სანამ დეფოლტშია.

ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების კატეგორიების და ECL მიდგომით გაანგარიშების შესახებ ინფორმაციისთვის, ასევე კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებთან მიმართებაში დეფოლტის და SICR-ის განსაზღვრების შესახებ იხ. განმარტება 0.

აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების, აკრედიტივების და გარანტიების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა არ წარმოადგენს მომავლის მოთხოვნებს ფულზე, რადგან ეს ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება ისე შეწყდეს ან გაუვიდეს ვადა, რომ არ იქნას დაფინანსებული. კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 403 ათასი ლარი (2019: 321 ათასი ლარი).

ეფექტიანობის გარანტიები. ეფექტიანობის გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც უზრუნველყოფს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტებით საკრედიტო რისკის გადაცემა არ ხდება. ეფექტიანობის გარანტიების კონტრაქტში არსებული რისკი იმის შესაძლებლობაში მდგომარეობს, რომ დაზღვეული მოვლენა (ანუ სხვა მხარის მიერ საკონტრაქტო ვალდებულების შეუსრულებლობა) მოხდება. ჯგუფის წინაშე მდგარი მთავარი რისკები ამ კონტრაქტებით გათვალისწინებული დაფარვების სიხშირის და სიმძიმის მნიშვნელოვანი ცვლილებებებია, მოლოდინთან შედარებით. ასეთი დაფარვების პროგნოზირებისთვის ჯგუფი იყენებს ისტორიულ მონაცემებსა და სტატისტიკურ მეთოდებს. მოთხოვნების წაყენება ხელშეკრულების ვადის დადგომამდე უნდა მოხდეს. ამ მოთხოვნების უმეტესობის დაკმაყოფილება მოკლე ვადაში ხდება. ეს ჯგუფს საშუალებას მაღალი ხარისხის სიზუსტით განსაზღვროს მოსალოდნელი დაფარვები და შესაბამისად, მომავალი ფულადი ნაკადები. ჯგუფი ასეთ რისკებს მართავს ასეთ პროდუქტებზე დაფარვების მუდმივად დაკვირვებით და საშუალება აქვს მომავალში მისი საკომისიოების კორექტირება მოახდინოს და ამაში ასახოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების გამოცდილებაში მომხდარი ცვლილება. ჯგუფს აქვს მოთხოვნების დაკმაყოფილების თხოვნების მართვის პროცესები, რომლებიც გულისხმობს მოთხოვნის განხილვის და თაღლითური ან შეუსაბამო თხოვნების დაუარების უფლებას.

ეფექტიანობის გარანტიების პოზიცია და კონცენტრაცია, გამოხატული გარანტირებული თანხებით, ასეთია:

ათასი ლარი	განმარტება	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
მშენებლობა		16,591	13,183
ენერგეტიკა		4,730	4,330
უმრ ქონ მართვა და განვით		1,532	1,832
მომსახურება		940	956
ფინანსური ინსტრუმენტები		600	41
ვაჭრობა		481	1,968
სხვა		2,838	1,706
მთლ გარანტირებული თანხები		27,712	24,016

40 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეფექტიანობის გარანტიის რეზერვების ცვლილება ასეთია:

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	დეკ 31, 2020	დეკ 31, 2019
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს		291	17
გაცემული ეფექტიანობის გარანტიების თავდაპირველი აღიარება		156	274
რეზერვის ათვისება		(228)	(10)
უცხ ვალ ცვლილებები		13	10
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს		232	291

გირაოში ჩადებული და შეზღუდული აქტივები. ჯგუფს ჰქონდა უზრუნველყოფის სახით გირაოში ჩადებული აქტივები შემდეგი საბალანსო ღირებულებით:

ათასი ლარი	განმ	დეკ 31, 2020		დეკ 31, 2019	
		გირ ჩად აქტ	დაკავ ვალდ	გირ ჩად აქტ	დაკავ ვალდ
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში FVOCI-ით	10, 21	23,455	21,957	-	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC-ით	10, 21	215,203	200,052	99,855	94,862
სებ-ში დაგირ. იპოთეკ. სესხ. პორტფელი		64,390	51,566	60,492	48,138
სებ-ში დაგირ. SME სასესხო პორტფელი		19,017	18,900	-	-
სულ		322,065	292,475	160,347	143,000

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეზღუდული ფულადი ნაშთები არის 164 ათასი ლარის ნაშთები (2019: 143 ათასი ლარი), რომლებიც საერთაშორისო საგადახდო ბარათების ტრანზაქციების გადასაფარადაა გამოყენებული. ამასთან ერთად, სებ-ში რიცხული ფულადი სახსრები 198,239 ათასი ლარია (2019: 177,989 ათასი ლარი), რაც სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს წარმოადგენს და მათით არ შეიძლება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დაფინანსება, როგორც ეს მე-8 განმარტებაშია გამჟღავნებული.

41 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარება ურთიერთგადაფარვას, ურთიერთჩათვლის შეთანხმებებს და მსგავს ღონისძიებებს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

42 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონის მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება შემდეგი სახით: (1) 1-ლი დონე გულისხმობს მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კვოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს, (2) მე-2 დონის გაანგარიშებები წარმოადგენს შეფასების ტექნიკას, რომლებიც იყენებს აქტივებზე ან ვალდებულებებზე პირდაპირ (ანუ ფასების) ან არაპირდაპირ (ანუ, ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვების ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (3) მე-3 დონის შეფასებები ის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვების საბაზრო მონაცემებს (ანუ ეფუძნება არადაკვირვების მონაცემებს). ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიების განსაზღვრისას მენეჯმენტი იყენებს შეფასებას სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება ისეთი დაკვირვების მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებას საჭიროებს, ამგვარი შეფასება მე-3 დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა განისაზღვრება მთლიანობაში სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიხედვით.

2020 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ან გამჟღავნებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მთლიანობაში კლასიფიცირდა მონაცემთა ყველაზე დაბალი დონით, რაც მნიშვნელოვანია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის. მენეჯმენტმა განიხილა COVID-19-ის პანდემიის გავლენა სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებაზე და დაადგინა, რომ გაუფასურების მაჩვენებლები სახეზე არაა. ჯგუფი განაგრძობს მომავალ პერიოდებში სამართლიან ღირებულებებზე დაკვირვებას, თუ, ან როცა, ეს გარემოებები შეიცვლება.

(ა) სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები

აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები ის შეფასებებია, რომელთა განხორციელებაც სავალდებულო ან ნებადართულია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში. სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები შემდეგ დონეებზე კატეგორიზდება:

ათასი ლარი	31 დეკ2020				31 დეკ 2019			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტ სამართლ ღირ								
ფინ აქტ								
ინვესტიციები საემისიო								
ფას ქაღ								
- საქ მთავრ ობლიგაც	-	23,914	-	23,914	-	-	-	-
ინვესტიციები საემისიო								
ფასიან ქაღალდებში								
- კორპორაციების								
აქციები	-	63	-	63	-	63	-	63
არაფინანსური აქტივები								
- შენობა-ნაგებობები და								
მოწყობ	-	-	22,447	22,447	-	-	21,246	21,246
	-	23,977	22,447	46,424	-	63	21,246	21,309
მთლიანი აქტივები სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებით								

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

42 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

სარეალიზაციოდ განკუთვნილი გრძელვადიანი აქტივები იზომება FV-ით, გამოკლებული გაყიდვის ხარჯი 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სამართლიანი ღირებულება სამართლიანი ღირებულების იერარქიით მიეკუთვნება მე-3 დონის შეფასებას. სამართლიანი ღირებულება 1,672 ათასი ლარია (2019: 979 ათასი ლარი).

მე-3 დონის შეფასებისას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებული შეფასების ტექნიკა და მონაცემები და ამ მონაცემებში გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი მგრძობიანობა 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	სამართ ღირ 31 დეკ მდგ		შეფასების ტექნიკა	გამოყ მოწაც	მონაცემთა დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)
	2020	2019			
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					კომერც ფართი 3,640-10,831
- შენობა-ნაგებობები	22,448	21,246	ბაზრ შდრ აქტივები	კვ მ ფასი	საოფისე ფართი 2,460-4,100 გარაჟი 1,179-1,591
მთლიანი ერთჯერადი სამართლიანი ღირებულების შეფასება მე-3 დონეზე	22,448	21,246			

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

42 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

(b) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელიც სამართლიანი ღირებულებაც მჟღავნდება;

სამართლიანი ღირებულების ანალიზი იერარქიების დონეების მიხედვით და აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც არ შეფასებულა სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

ათასი ლარი	31 დეკ 2020				31 დეკ 2019			
	დონე 1 სამ ლირ	დონე 2 სამ ლირ	დონე 3 სამ ლირ	საბალ ლირ	დონე 1 სამ ლირ	დონე 2 სამ ლირ	დონე 3 სამ ლირ	საბალ ლირ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვ								
- ნაღდი ფული	42,705	-	-	42,705	37,439	-	-	37,439
- ფულადი სახს სებ-ში	-	195,090	-	195,090	-	41,859	-	41,859
- საკორ ანგ და ერთდღ განთავსებები	-	91,427	-	91,427	-	56,064	-	56,064
- განთავსებები სხვა ბანკ სამ თვეზე ნაკლ ვად	-	75,867	-	75,867	-	113,339	-	113,339
მოთხოვნ სხვა ბანკ მიმ								
- მოკლევად განთავს სხვა ბანკ სამ თვეზე მეტი ვად	-	13,424	-	13,424	-	7,186	-	7,186
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	198,238	-	198,238	-	177,989	-	177,989
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით								
- სესხები კორპორაციებზე	-	-	907,250	863,913	-	-	805,945	784,486
- იპოთეკური სესხები	-	-	157,318	150,565	-	-	137,497	136,223
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	61,563	57,935	-	-	64,314	60,172
- საკრედიტო ბარათები	-	-	3,184	2,840	-	-	4,623	4,112
ფინანსური იჯარა	-	-	5,108	5,108	-	-	3,126	3,126
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში								
- საქ მთავრ სახაზ ობლ	-	203,667	-	202,528	-	141,151	-	145,160
- საქ მთავრ სახაზ ვალდ	-	28,216	-	28,166	-	45,412	-	45,623
- კორპორაციების ობლიგაციები	-	-	34,545	31,071	-	-	14,410	11,786
სადაზღვევო აქტივები	-	5,846	-	5,846	-	8,798	-	8,798
სხვა ფინანს აქტივები	-	1,334	-	1,334	-	1,204	-	1,204
არაფინ აქტივები								
- საინვესტიციო ქონება	-	-	1,203	583	-	-	2,011	959
სულ	42,705	813,108	1,170,171	1,966,640	37,439	547,590	1,031,926	1,635,525

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

42 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში დონეების მიხედვით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არაა შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

ათასი ლარი	31 დეკ 2020				31 დეკ 2019			
	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
ფინანსური ვალდებულებები								
<i>ვალდ სხვა ბანკ მიმართ</i>								
- სხვა ბანკების საკორ ანგ და ერთდლ განთავსებები	-	1	-	1	-	1	-	1
- სხვა ბანკების მოკლევად განთ	-	40,233	-	40,233	-	40,838	-	40,838
- სეზ-ის მოკლევად სესხ	-	263,929	-	263,929	-	143,145	-	143,145
<i>კლიენტთა ანგარიშები</i>								
- სახელმწ და საჯარო ორგ მიმდ/საანგარიშსწ ანგ	-	135,576	-	135,576	-	82,519	-	82,519
- სახელმწიფო და საჯარო ორგ ვად დეპოზ	-	-	106,580	96,406	-	-	46,203	44,381
- სხვა იურ პირ მიმდ/საანგარიშსწ ანგარ	-	213,718	-	213,718	-	154,936	-	154,936
- სხვა იურ პირ ვად დეპოზიტები	-	-	137,813	137,249	-	-	156,305	155,118
- ფიზ პირების მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	-	139,447	-	139,447	-	130,079	-	130,079
- ფიზ პირების ვადიანი ანაბრები	-	-	222,050	216,319	-	-	210,237	201,837
<i>სხვა ნასესხები სახსრები</i>								
- საერთაშ საფინ ინსტ ნასესხები სახსრები	-	506,674	-	477,012	-	468,718	-	428,926
<i>სადაზღვევო ვალდებ</i>	-	6,119	-	6,119	-	8,828	-	8,828
	-	4,812	-	4,812	-	3,737	-	3,737
<i>სხვა ფინ ვალდებულ</i>	-	6,301	-	6,301	-	2,557	-	2,557
<i>სუბორდინირებული ვალი</i>								
- სუბორდინირებული ვალი	-	22,237	-	16,368	-	20,445	-	14,410
<i>სხვა ნასესხები სახსრები</i>								
სულ	-	1,339,047	466,443	1,753,490	-	1,055,803	412,745	1,411,312

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის შეფასების ტექნიკით. მცურავი კურსის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არაა კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, წინასწარ განისაზღვრა, როგორც მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წინასწარ შეფასდა პროგნოზირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით, რომლის მიღებაც მოსალოდნელია და რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა ჯგუფის საკუთარი მზარდი სასესხო განაკვეთით. მოთხოვნამდე ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა იმ პირველივე დღიდან, როცა ჯგუფს შეიძლება მოეთხოვოს თანხის გადახდა.

ჯგუფის ვალდებულებები მისი კლიენტების მიმართ სახელმწიფო დაზღვევის სქემაში შედის, როგორც ეს განმარტება 0-შია აღწერილი. ამ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ამ საკრედიტო გაფართოებებს ასახავს.

43 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნით, IFRS 9-ში “ფინანსური ინსტრუმენტები” ფინანსური აქტივები დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად: (ა) ფინანსური აქტივები FVTPL-ით (ბ) სავალო ინსტრუმენტები FVOCI-ით (გ) წილობრივი ინსტრუმენტები FVOCI-ით (დ) ფინანსური აქტივები AC-ით. ფინანსური აქტივები FVTPL-ით იყოფა ორ ქვეკატეგორიად: (ა) აქტივები, რომელთა FVTPL-ით გაზომვა სავალდებულოა და (ბ) აქტივები, რომლებსაც თავდაპირველი აღიარებისას ან შემდეგ ასეთი დანიშნულება აქვს მინიჭებული. გარდა ამისა, ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები ცალკე კატეგორიას ქმნის.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ფინანსური აქტივების რეკონსილიაცია შეფასების კატეგორიების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	წილობრივი ინსტრ FVOCI	AC	ფინანსური იჯარიდან მისაღ შემოს	სულ
აქტივები				
<i>ფული და ფულის ეკვივალენტები</i>	-	405,089	-	405,089
<i>ფულადი რეზერვები სებ-ში</i>	-	198,238	-	198,238
<i>მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ</i>	-	13,424	-	13,424
<i>ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში</i>	23,868	261,765	-	285,633
- - საქ მთავრ სახაზინო ობლიგ	23,868	202,528	-	226,396
- - საქ მთავრ სახაზინო ვალდებ	-	28,166	-	28,166
- კორპორაციების ობლიგაციები	-	31,071	-	31,071
<i>ინვესტიციები წილობრივ ფას ქაღ</i>	63	-	-	63
<i>კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები</i>	-	1,075,253	-	1,075,253
- სტანდარტული დაკრედიტება	-	863,913	-	863,913
- იპოთეკური სესხები	-	150,565	-	150,565
- სამომხმარებლო სესხები	-	57,935	-	57,935
- საკრედიტო ბარათები	-	2,840	-	2,840
<i>ფინანსური იჯარა</i>	-	-	5,108	5,108
<i>დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები</i>	-	5,846	-	5,846
<i>სხვა ფინანსური აქტივები</i>	-	1,334	-	1,334
მთლიანი ფინანსური აქტივები	23,931	1,960,949	5,108	1,989,988

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ფინანსური აქტივების რეკონსილიაცია შეფასების კატეგორიების მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	წილობრივი ინსტრუმენტები FVOCI	AC	ფინ. იჯარიდან მისაღ. შემოს	სულ
აქტივები				

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	წილობრივი ინსტრუმენტები FVOCI	AC	ფინ. იჯარიდან მისაღ. შემოს.	სულ
<i>ფული და ფულის ეკვივალენტები</i>	-	248,700	-	248,700
სავალდებულო ფულადი ბალანსები სებ-ში	-	177,989	-	177,989
<i>მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ</i>	-	7,186	-	7,186
<i>ინვესტიციები სავალო ფასიან ქვადღებში</i>	-	202,569	-	202,569
- საქ მთავრ სახაზინო ობლიგაციები	-	145,160	-	145,160
- საქ მთავრ სახაზინო ვალდებულებები	-	45,623	-	45,623
- კორპორაციების ობლიგაციები	-	11,785	-	11,785
<i>ინვესტიციები წილობრივ ფას ქვად</i>	63	-	-	63
<i>კლიენტებზე გაც სესხები და ავანსები</i>	-	984,994	-	984,994
- სტანდარტული დაკრედიტება	-	784,486	-	784,486
- იპოთეკური სესხები	-	136,223	-	136,223
- სამომხმ სესხები	-	60,172	-	60,172
- საკრედიტო ბარათები	-	4,112	-	4,112
<i>ფინანსური იჯარა</i>	-	-	3,126	3,126
<i>დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები</i>	-	8,798	-	8,798
<i>სხვა ფინანსური აქტივები</i>	-	1,204	-	1,204
მთლიანი ფინანსური აქტივები	63	1,631,440	3,126	1,634,629

44 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდოდ დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ცალკე ანგარიშის მუხლში „ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში“ მოცემულია ინვესტიციები შემდეგ ბიზნესერთეულებში:

ათასი ლარი	სახელწოდება	მთავარი საქმიანობა	2020		2019	
			ინვესტიცია	აკუმულ. მოგება/ზარალი	ინვესტიცია	აკუმულ. მოგება/ზარალი
	შპს ბაზის ესეთ მენეჯმენტ					
	ჰოლდინგი	აქტ მართვა	3,797	(26)	3,797	36
	სს BB დაზღვევა	დაზღვევა	6,000	1,279	4,300	1,789
	სს BB ლიზინგი	ლიზინგი	11,000	961	5,000	(14)
	სულ		20,797	2,214	13,097	1,811

2020 წლის 31 დეკემბერს, დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები იყო შემდეგი:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უმუშალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირებული მხარეები
სესხები და ავანსები კლიენტებზე (სახელშეკ. პროც 4%-16%)	-	559	-	29	1,211	12,843	463
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 31 დეკ 2020	-	-	-	-	(2)	(15)	(1)

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
<i>ათასი ლარი</i>							
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკ. საპროც. გან: 2% – 12%)	444	1,918	1,514	1,451	5,932	47,618	1,552
ვალდებულ. და ხარჯ. რეზერვები	1	-	-	1	5	-	1
სუბორდინირებული ვალი (სახელშეკ. საპრ. გან. 7%)			16,368	-	-	-	-

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები 2020 წელს შემდეგია:

	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
<i>ათასი ლარი</i>							
საპროცენტო შემოსავალი	1	21	-	4	69	812	35
საპროცენტო ხარჯი	(24)	(67)	(166)	(35)	(224)	(1,244)	(67)
საკრედიტო ზარალის რეზერ	-	(1)	-	(1)	7	(160)	3
უცხ ვალ ვაჭრ მოგებას გამოკლ დანაკარგ	-	4	12	2	(4)	379	2
უცხ ვალ კონვერტ მოგ და დანაკ	2	(73)	(685)	(39)	(5)	(2,643)	(25)
საკომისიო შემოსავალი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინისტრ და სხვა საოპ ხარჯ	-	-	-	-	-	-	88

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

44 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ჯგუფის მიერ წლის ბოლოს გაცემული ეფექტიანობის გარანტიები	-	-	-	-	-	676	-
წლის ბოლოს ჯგუფის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიები	-	-	-	-	-	2,047	-
აუთვისებელი საკრ ხაზ ვალდ	50	38	-	111	1,491	281	103

2020 წლის განმავლობაში მხარეთათვის გასესხებული და მხარეთა მიერ დაფარული აგრეგირებული თანხები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
დაკ მხარეთათვის ნასესხ თანხ წლის განმ	-	145	-	185	2,183	11,442	166
წლის განმავლ დაკ მხარეთა მიერ დაფარული თანხ	-	826	-	479	2,295	10,074	209

2019 წლის 31 დეკემბერს, დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები იყო::

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
სესხები და ავანსები კლიენტებზე (სახელშეკრ. საპრ. გან. 4.% – 16 %)	-	461	-	63	815	9,464	2,610
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2019 წლის 31 დეკ. მდგ.	-	-	-	-	(3)	(21)	(1)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრ. საპრ. გან. 2% – 12%)	410	1,884	229	1,005	3,631	26,374	5,195
სუბორდ ვალი (სახელშეკრ. საპრო. განაკვეთი 7%)	-	-	14,410	-	-	-	-

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

44 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2019 წელს დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები, გარდა მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურების გარდა, იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	1	21	-	4	69	810	408
საპროცენტო ხარჯი	(24)	(67)	(166)	(35)	(224)	(880)	(122)
საკრედიტო ზარალის რეზერ	-	(1)	-	(1)	7	(160)	3
უცხ ვალ ვაჭრ მოგებას გამოვლ დანაკარგ	-	4	12	2	(4)	375	4
უცხ ვალ კონვერტ მოგ და დანაკ	2	(73)	(685)	(39)	(5)	(2,643)	304
საკომისიო შემოსავალი	-	-	-	-	-	5	-
ადმინისტრ და სხვა საოპ ხარჯ	-	-	-	-	-	-	110

2019 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან სხვა უფლებები და მოვალეობები შემდეგი იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლი ს ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ჯგუფის მიერ გაცემული ეფექტიანობის გარანტიები წლის ბოლოს	-	-	-	-	-	667	-
ჯგუფის მიერ წლის ბოლოს გაცემული ფინანსური გარანტიები	-	-	-	-	-	1,605	-
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზ ვალდ	50	44	-	106	1,064	740	139

2019 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაიცა და მათ მიერ დაიფარა შემდეგი აგრეგირებული თანხები:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	სხვა აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
დაკ მხარეებზე გაცემული სესხები წლის განმავლ	-	1,251	-	60	2,191	12,766	390
დაკ მხარეთა მიერ წლის განმავლ დაფარული თანხები	-	1,095	-	60	2,630	4,839	3,601

პირი დაკავშირებულ მხარედ ითვლება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მას აქვს კონტროლი, ერთობლივი კონტროლი ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ბანკზე ან ჯგუფზე, არის ჯგუფის ან მისი მშობელი კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრი.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

იურიდიული პირი დაკავშირებულ მხარედ ითვლება, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი პირობები: პირი და მისთვის ანგარიშგების წარმდგენი პირი არიან ერთი და იგივე ჯგუფის წევრები (რაც ნიშნავს, რომ თითოეული მშობელი კომპანია, შვილობილი კომპანია და თანამვილობილი კომპანია დაკავშირებულია დანარჩენებთან). ერთი პირი მეორის ასოცირებული კომპანია ან ერთობლივი საწარმოა (ან იმ ჯგუფის წევრის ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოა, რომლის წევრიცაა მეორე პირი); საწარმო ექვემდებარება შემდეგი ფიზიკური პირების კონტროლს ან ერთობლივ კონტროლს: ბანკზე კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენის მქონე პირის, ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრის, ჯგუფის ან მისი მშობელი კომპანიის, ასევე მათი ოჯახის წევრების. სხვა დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან იმ პირების და/ან ოჯახის წევრის კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან და ბანკზე ან ჯგუფზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების კომპენსაცია მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	2020		2019	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ბენეფიტები: - ხელფასები	494	-	475	-
სულ	494	-	475	-

მთავარი მენეჯმენტის კომპენსაცია მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	2020		2019	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ბენეფიტები: - ხელფასები	1,413	-	1,280	-
- მოკლევადიანი ბონუსები	749	-	2,416	1,257
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია: - კაპიტ გაქვით წილობრ კომპენსაცია	20	-	483	-
სულ	2,182	-	4,179	1,257

მოკლევადიანი ბონუსების ვადა დგება იმ პერიოდის ბოლოს დადგომიდან 12 თვის განმავლობაში, როცა მენეჯმენტმა შესაბამისი მომსახურება გასწია. მთავარი მენეჯმენტის პერსონალი გულისხმობს მენეჯმენტის საბჭოს წევრებს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების განმარტებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

45 აბრევიატურები

ქვემოთ მოცემულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოყენებული აბრევიატურები:

აბრევიატურა	სრული სახელწოდება
AC	ამორტიზებული ღირებულება
CCF	კრედიტის კონვერსიის ფაქტორი
EAD	რისკი დეფოლტის შემთხვევაში
ECL	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
EIR	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
FVOCI	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლით
FVTPL	სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალით
FX, Forex	უცხოური ვალუტის გაცვლა
IFRS	ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი
IRB system	რისკზე დაფუძნებული შიდა სისტემა
L&R	სესხები და მისაღები შემოსავლები
LGD	ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში
LTV	სესხის ღირებულება შეფარდებული უზრუნველყოფის ღირებულებასთან
PD	დეფოლტის ალბათობა
POCI financial assets	შემენილი ან წარმოშობილი, საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები
ROU asset	გამოყენების უფლების მქონე აქტივი
SICR	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა
SME	მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები
SPPI	მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდები
SPPI test	შეფასება იმისა, ფინანსური ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების მოძრაობა წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს