

# ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური  
ფინანსური ანგარიშგება  
2022 წლის 31 დეკემბერი

# ბაზისბანკის ჯგუფი

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

	Page
განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას და დამტკიცებასთან დაკავშირებით 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
<b>კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები</b>	
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	5
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	6
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	7-8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	9-10
<b>კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები</b>	
1 შესავალი	11
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო	12
3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	13
4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს	38
5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა	41
6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები	43
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები	47
8 სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	48
9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	48
10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	50
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	51
12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	83
13 სადაზღვევო აქტივები	87
14 სხვა აქტივები	87
15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები	88
16 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება	89
17 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	91
18 კლიენტთა ანგარიშები	91
19 ნასესხები სახსრები	93
20 სადაზღვევო ვალდებულებები	93
21 სხვა ფინანსური ვალდებულებები	96
22 სხვა ვალდებულებები	96
23 სუბორდინირებული ვალები	97
24 სააქციო კაპიტალი	97
25 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	98
26 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	99
27 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	100
28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	101
29 მოგების გადასახადები	102
30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია	104
31 ფინანსური რისკების მართვა	105
32 კაპიტალის მართვა	131
33 პირობითი ვალდებულებები	133
34 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა	146
35 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	147
36 სამართლიანი ღირებულების გამყდავება	148
37 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის	153
38 პორტფელის შესყიდვა	157
39 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები	159
40 აბრევიატურები	160

## ბაზისბანკის ჯგუფი

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

ბაზისბანკის (შემდგომში „ბანკი“) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბაზისბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების (ერთად „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2021 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 ანგარიშების განმარტებებს („კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები“) ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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 საკმარისია იმისთვის, რომ აჩვენოს და ახსნას ჯგუფის ტრანზაქციები და გონივრული სიზუსტით ნებისმიერ დროს გაამჟღავნოს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და რომელიც მას საშუალებას აძლევს უზრუნველყოს, რომ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები 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 ანგარიშება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა ჯგუფის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2023 წლის 15 მაისს.

მენეჯმენტის საბჭოს სახელით:

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

15 მაისი 2023

ლია ასლანიკაშვილი  
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

15 მაისი 2023

## 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 2021 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 2021 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 („IFRSs“) მიხედვით.

### დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ISAs“) 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 ინფორმაცია

ბაზისბანკის (შემდგომში „ბანკი“) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას რომელიც შედის მენეჯმენტის რეპორტში მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებსა და აუდიტორის რეპორტს.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსურ ანგარიშზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვხატავთ ნებისმიერი ფორმის გარანტიის დასახვნას.

### 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 ფუნქციონირებადმა საწარმომ, საჭიროებისას გაამყდუნოს 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 ტყუილთა გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერ მიკვლევის, 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 გამჟღავნებების 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 ექვევემ 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 გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები 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, გამჟღავნებების 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 ვაცალიბებთ 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 დაგეგმილ მასშტაბსა და ვადებზე, აუდიტის მნიშვნელოვან დასკვნებზე, მათ შორის აუდიტის დროს აღმოჩენილ შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ხარვეზებზე.

თამარ ნაცვლიშვილი  
შპს დელოიტ და ტუშის სახელი

თბილისი, საქართველო  
15 მაისი, 2023

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკ 2022		31 დეკ 2021		
		ანკის ინდივიდ.	კონსოლიდ.	ბანკის ინდივიდ.	კონსოლიდ.	
<b>აქტივები</b>						
	ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	277,659	278,068	189,311	191,793
	სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	8	218,587	218,587	177,579	177,579
	მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ	9	-	12,618	-	12,899
	ინვესტიციები სავალო ფას ქად	10	394,063	394,363	210,399	210,699
	ინვესტიციები შვილობ კომპ	37	20,797	-	20,796	-
	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანს	11	2,086,777	2,086,777	1,239,733	1,239,733
	ფინანსური ლიზინგიდან მისად შემოს	12	-	17,680	-	9,036
	სადაზღვევო აქტივები	13	-	15,460	-	11,817
	საინვესტიციო ქონება		-	1,657	-	-
	სხვა ფინანსური აქტივები		3,484	3,761	1,272	1,356
	სხვა აქტივები	14	30,930	34,585	28,479	32,027
	შენობა-ნაგ. მოწყობ და არამატ აქტ	15	105,081	105,223	36,517	38,355
	გამოყ უფლ მქონე აქტივები	16	21,582	21,582	4,370	4,370
	<b>მთლიანი აქტივები</b>		<b>3,158,960</b>	<b>3,190,361</b>	<b>1,908,456</b>	<b>1,929,664</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
	ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	17	303,462	310,707	220,524	222,831
	კლიენტთა ანგარიშები	18	1,965,810	1,960,740	881,804	880,179
	ნასესხები სახსრები	19	342,937	342,937	429,490	429,490
	საიჯარო ვალდებულებები	16	18,576	18,576	4,745	4,745
	სადაზღვევო ვალდებულებები	20	-	15,381	-	11,559
	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	21	5,858	6,402	2,660	3,131
	მიმდ მოგების გადასახ ვალდებულება	22	913	913	3,214	3,214
	გადავადებული მოგების გადასახ ვალდ	29	11,449	11,449	676	676
	ვალდ.და ხარჯ. რეზერვები	33	1,297	1,297	1,172	1,172
	სხვა ვალდებულებები	22	9,476	10,552	5,012	5,700
	სუბორდინირებული ვალი	23	56,933	56,933	15,562	15,562
	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>		<b>2,716,711</b>	<b>2,735,887</b>	<b>1,564,859</b>	<b>1,578,259</b>
<b>კაპიტალი</b>						
	სააქციო კაპიტალი	24	17,091	17,091	16,057	16,057
	საემისიო შემოსავალი	24	101,066	101,066	74,923	74,923
	წილ ინსტრ გადახდ რეზერვი	25	2,606	2,606	2,440	2,440
	შენობა ნა გადაფასების რეზერვი		10,870	11,708	13,588	14,426
	სავალო ვალდ გადაფას რეზერვი FVOCI-ით		3,472	3,472	(918)	(918)
	გაუნაწილებელი მოგება		307,144	318,531	237,507	244,477
	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>		<b>442,249</b>	<b>454,474</b>	<b>343,597</b>	<b>351,405</b>
	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>3,158,960</b>	<b>3,190,361</b>	<b>1,908,456</b>	<b>1,929,664</b>

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2023 წლის 16 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

9-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარ	2022		2021	
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	26	256,269	258,167	132,086	133,790
საპროცენტო ხარჯი	26	(132,431)	(132,326)	(65,971)	(65,872)
<b>საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმ მარჟა</b>		<b>123,838</b>	<b>125,841</b>	<b>66,115</b>	<b>67,918</b>
საკრედ ზარ რეზერვი ფინ აქტივებზე	7, 8, 9, 10, 11	(50,174)	(50,087)	(860)	(920)
<b>საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმინდა მარჟა საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ</b>		<b>73,664</b>	<b>75,754</b>	<b>65,255</b>	<b>66,998</b>
საკომისიო შემოსავალი	27	13,269	13,226	8,663	8,602
საკომისიო ხარჯი	27	(5,051)	(5,051)	(3,893)	(3,893)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		-	3,050	-	2,408
წმ დამდგარი სადაზღ ზარალები		-	(1,114)	-	(398)
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		-	3,352	-	1,920
მოგებას გამოკლ. ფინ. დერივატ. გამოწვ. დანაკარგები		(1,558)	(1,558)	(1,267)	(1,267)
მოგებას გამოკლ. უცხ. ვალუტ. ვაჭრ.გამოწვ. დანაკარგები		18,498	18,441	3,386	3,406
უცხ. ვალუტ. გადაანგარიშ. მოგებას გამოკლ. დანაკარგები		(9,002)	(9,002)	1,570	1,570
მოგებას გამოკლ. უცხ. ვალუტ. ვაჭრ.გამოწვ. დანაკარგები		(161)	(161)	(60)	(60)
საკრ პორტ შესვ გამოწვ მოგება	38	57,774	57,774	-	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა ადმინისტრ. და სხვა საოპ.ხარჯები	28	(69,630)	(72,110)	(38,157)	(41,160)
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>81,839</b>	<b>86,702</b>	<b>36,938</b>	<b>39,631</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	29	(12,202)	(12,648)	(815)	(1,050)
<b>წლის მოგება</b>		<b>69,637</b>	<b>74,054</b>	<b>36,123</b>	<b>38,581</b>
<b>სხვა სრული შემოსავალი:</b>					
<i>მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:</i>					
მოგებას გამოკლ ზარალი წლის განმავლობაში, რომლებიც გამოწვეულია FVOCI-ით აღიარებული სავალო ვალდებულებებით წლის განმავლობაში		4,390	4,390	(1,091)	(1,091)
<i>მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:</i>					
შენობა-ნაგებობების გადაფასების ცვლ	29	(2,718)	(2,718)	4,423	4,423
<b>წლის სხვა სრული შემოსავალი</b>		<b>1,672</b>	<b>1,672</b>	<b>3,332</b>	<b>3,332</b>
<b>წლის სრული შემოსავალი სულ</b>		<b>71,309</b>	<b>75,726</b>	<b>39,455</b>	<b>41,913</b>

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2023 წლის 16 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

9-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.



## ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	სააქციო განმ კაპიტალი	საემისიო შემოსავ	FVOCI-ით უარებული			გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
			წილ ინსტრ გადახ რეზ	ფას ქალ ადაფას რეზ	შენ-ნაგებ რეზ		
<b>ბალანსი 2021 წლის 1 იანვ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>1,842</b>	<b>173</b>	<b>10,003</b>	<b>205,896</b>	<b>308,894</b>
წლის მოგება	-	-	-	-	-	38,581	38,581
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
2021 წლის სრული შემოსავალი სულ	-	-	-	(1,091)	4,423	38,581	41,913
წილობრ ინსტრ გადახდ დარიცხვები	25	-	-	598	-	-	598
<b>ბალანსი 2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>2,440</b>	<b>(918)</b>	<b>14,426</b>	<b>244,477</b>	<b>351,405</b>
წლის მოგება	-	-	-	-	-	74,054	74,054
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	4,390	(2,718)	-	1,672
2022 წლის სრული შემოსავალი სულ	-	-	-	4,390	(2,718)	74,054	75,726
აქციების გამოშვება	24	1,034	26,143	-	-	-	27,177
წილ ინსტრ გადახ დარიცხ	25	-	-	166	-	-	166
<b>ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგ</b>	<b>17,091</b>	<b>101,066</b>	<b>2,606</b>	<b>3,472</b>	<b>11,708</b>	<b>318,531</b>	<b>454,474</b>

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2023 წლის 16 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

9-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	სააქციო განმ კაპიტალი	საემისიო შემოსავ	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით უიარეუბული		გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
				ფას ქალ ადაფას რეზ	შენ-ნაგებ რეზ		
<b>ბალანსი 2021 წლის 1 იანვ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>1,842</b>	<b>173</b>	<b>9,165</b>	<b>201,384</b>	<b>303,544</b>
წლის მოგება	-	-	-	-	-	36,123	36,123
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
2021 წლის სრული შემოსავალი სულ	-	-	-	(1,091)	4,423	36,123	39,455
წილ ინსტრ გადახდ ღარიცხ	25	-	-	598	-	-	598
<b>ბალანსი 2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>2,440</b>	<b>(918)</b>	<b>13,588</b>	<b>237,507</b>	<b>343,597</b>
წლის მოგება	-	-	-	-	-	69,637	69,637
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	4,390	(2,718)	-	1,672
2021 წლის სრული შემოსავალი სულ	-	-	-	4,390	(2,718)	69,637	71,309
აქციების გამოშვება	24	1,034	26,143	-	-	-	27,177
წილ ინსტრ გადახ ღარიცხვები	25	-	-	166	-	-	166
<b>ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>17,091</b>	<b>101,066</b>	<b>2,606</b>	<b>3,472</b>	<b>10,870</b>	<b>307,144</b>	<b>442,249</b>

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2023 წლის 16 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

9-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	2022		2021	
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
<b>ფულადი ნაკადი საოპერაციო საქმიანობიდან</b>					
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		239,559	241,457	134,690	136,394
გადახდილი პროცენტი		(121,474)	(121,369)	(68,214)	(68,115)
მიღებული საკომისიო	27	13,269	13,226	8,663	8,602
გადახდილი საკომისიო	27	(5,051)	(5,051)	(3,893)	(3,893)
ფინანსური ღირებულებებიდან მიღებული შემოს		(987)	(987)	(2,708)	(2,708)
უცხ ვალუტ ვაჭრ მიღ შემოს		18,498	18,441	3,386	3,406
მიღებული სხვა საოპ შემოს		3,971	4,036	1,441	1,505
დაზღვევიდან ფულის შემოღინება		-	8,587	-	5,554
დაზღვევიდან ფულის გაღინება		-	(4,280)	-	(5,585)
იჯარიდან მიღ შემოს		-	3,352	-	1,920
დასაკუთ ქონ რეალიზ მიღ შემოს		4,945	4,945	18,193	18,692
გადახდილი თანამშრომელთა ხარჯები		(35,293)	(37,846)	(18,866)	(21,009)
გადახდილი აღმინ და სხვა საოპ ხარჯები		(19,055)	(18,982)	(16,149)	(16,990)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(6,871)	(7,137)	-	(265)
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>91,511</b>	<b>98,392</b>	<b>56,543</b>	<b>57,508</b>
<b>საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე</b>					
<i>წმინდა (ზრდა)/შემცირება:</i>					
- მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო რეზერვები სებ-ში		(73,939)	(73,658)	7,409	7,934
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(263,262)	(256,679)	(214,525)	(214,585)
- სადაზღვევო აქტივები		-	(9,180)	-	(10,224)
- ფინ ლიზ მისად შემოს		-	(6,496)	-	1,062
- სხვა ფინანსური აქტივები		(2,189)	(12,136)	(56)	(4,028)
- სხვა აქტივები		(10,836)	(9,783)	(23,125)	(24,466)
<i>წმინდა ზრდა/(შემცირება):</i>					
- ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		87,932	92,870	(83,733)	(81,426)
- კლიენტთა ანგარიშები		560,256	556,813	(20,123)	(20,089)
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები		4,547	4,620	(3,258)	(3,171)
- სადაზღვევო ვალდებულებები		-	6,988	-	10,672
- სხვა ვალდებულებები		2,486	2,694	6,788	6,764
<b>წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან/(ამ საქმიანობაში გამოყენებული)</b>		<b>396,506</b>	<b>394,444</b>	<b>(274,080)</b>	<b>(274,049)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>					
სავალო ფას ქად განკარგვიდან/გამოსყიდ მიღ შემოს		86,879	86,879	137,217	137,217
სს ვითიბი ბანკი ჯორჯიას სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელების შესყიდვა	38	(63,359)	(63,359)	-	-
სავალო ფასიანი ქადაღების შესყიდვა		(262,804)	(262,804)	(46,805)	(46,805)
შენობის და დანადგ შესყიდვა		(68,501)	(68,512)	(1,386)	(1,416)
შენობის და დანადგ განკარგვიდან მიღ შემოს		3	3	321	321
საინვესტიციო ქონების განკარგვა		-	-	-	580
არამატ აქტივების შესყიდვა		(2,635)	(2,635)	(4,527)	(4,527)
<b>წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან (ამ საქმიანობაში გამოყენებული)</b>		<b>(310,417)</b>	<b>(310,428)</b>	<b>84,820</b>	<b>85,370</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გაგრძელება)

ათასი ლარი	განმ	2022		2021	
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
<b>ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან</b>					
შემოს. სხვა ნასესხები სახსრებიდან	30	217,368	217,368	218,271	218,271
სხვა ნასესხ. სახს. დაფარვა	30	(252,315)	(252,315)	(236,178)	(236,176)
სალიზ. ვალდ. ძირით. თანხის დაფ	16	(4,701)	(4,701)	(1,127)	(1,127)
შემოსავალი სუბორდინირებული ვალებიდან	30	46,232	46,232	-	-
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	24	27,177	27,177	-	-
<b>წმინდა ფული დაფინანსების საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)</b>		<b>33,761</b>	<b>33,761</b>	<b>(19,034)</b>	<b>(19,032)</b>
<b>გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე</b>		<b>(31,499)</b>	<b>(31,499)</b>	<b>(5,585)</b>	<b>(5,585)</b>
<b>ფულის და ფულის ეკვ წმინდა ზრდა/(შემცირება)</b>		<b>88,348</b>	<b>86,275</b>	<b>(213,879)</b>	<b>(213,296)</b>
<b>ფული და ფულის ეკვ წლის დასაწყისში</b>	7	<b>189,311</b>	<b>191,793</b>	<b>403,190</b>	<b>405,089</b>
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	7	<b>277,659</b>	<b>278,068</b>	<b>189,311</b>	<b>191,793</b>

2022 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა შემდეგი უნაღლო ოპერაციები:

- 2022 წელს სს „ვითიბი ბანკი საქართველოდან“ 755,688 ათასი ლარის წმინდა საბალანსო ღირებულების სასესხო პორტფელი შეიძინა 665,148 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების სადეპოზიტო პორტფელის და 63,359 ათასი ლარის ოდენობის დამატებითი ფულადი ანაზღაურების სანაცვლოდ. 2021 წელს მსგავსი გარიგებები არ განხორციელებულა.
- 2022 წელს კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე ანგარიშსწორება განხორციელდა გირაოს დასაკუთრებით 4,281 ათასი ლარის ოდენობით (2021: 9,097 ათასი ლარი).

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2023 წლის 16 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

9-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 1 შესავალი

ბანკი (შემდგომში „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. 2022 და 2021 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	
	2022	2021
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	92.770%	92.305%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.547%	6.969%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	0.682%	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. 2022 წლის 1 იანვრიდან სისტემას იურიდიული პირები დაემატა. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის, ანუ ლიკვიდაციის, გადახდისუნარობის ან გაკოტრების პროცესების დადგომისას, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო იძლევა გარანტიას ფიზიკური პირების დეპოზიტების 100%-იან ანაზღაურებაზე, თითო პირზე 15 000 ლარამდე თანხით.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს 909 თანამშრომელი ჰყავდა (2021: 535). აქედან 867 ბანკის თანამშრომელია, 42 შვილობილი კომპანიების (2021: 491 ბანკის და 44 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	ძირითადი საქმიანობა	წილი პროცენტულად 31 დეკემბრით	
			2022	2021
Basis Asset Management – Holding LLC	Georgia	აქტივების მართვა	100%	100%
სს BB დაზღვევა	Georgia	დაზღვევა	100%	100%
სს BB ლიზინგი	Georgia	ლიზინგი	100%	100%

**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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ქონების ფლობა ლიზინგით გასაცემად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჰოლდინგის კაპიტალი იყო 3.8 მილიონი ლარი (2021: 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. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰუალინგ დაზღვევის კაპიტალი 6 მილიონი ლარი იყო (2021: 6 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. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალი 11 მილიონ ლარს შეადგენდა (2021: 11 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 40.

## 2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფი მგრძნობიარეა ეკონომიკურ და ბიზნესგარემოში მიმდინარე ცვლილებებისადმი და საქართველოს ფინანსური ბაზრის სირთულეებისადმი, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, მაგრამ განსხვავებული ინტერპრეტაციების და ხშირი ცვლილებების 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

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

2021 წელს მიღწეული ეკონომიკური ზრდა, რომელიც COVID-19-ის პანდემიის გამო 2020 წლის შემცირებას მოჰყვა, 2022 წელს შენარჩუნდა, პირველი შეფასებით 10.1%-ს მიაღწია. ფინანსური სექტორი კვლავ მდგრადია და აგრძელებს ეკონომიკის შეუფერხებელ დაკრედიტებას. თუმცა, ფინანსური სტაბილურობის რისკები, რომლებიც პანდემიის დროს წარმატებით გადაილახა, რუსეთ-უკრაინის ომის ფონზე გაიზარდა. რუსეთზე დაწესებული სანქციები კიდევ უფრო ამძაფრებს რისკებს მიწოდების ჯაჭვის შეფერხების გამო, რაც გავლენას ახდენს სურსათისა და ენერგეტიკული პროდუქტების ფასებზე და შემდგომ ზეწოლას ახდენს გლობალურ ინფლაციაზე.

რუსეთის ეკონომიკაზე დამოკიდებულება საქართველოს წინა წლებში უკვე გამოცდილი ჰქონდა, რამაც ხელი შეუწყო ყურადღების გადატანას და რუსეთის ბაზარზე დამოკიდებულების შემცირებას. საქონელი და სავაჭრო ნაკადები მიმართული იყო ევროკავშირისა და აზიის უფრო პროგნოზირებად ბაზრებზე. პანდემიისა და რუსეთ-უკრაინის ომის ფონზე გაზრდილი გაურკვევლობის მიუხედავად, არაფინანსური კომპანიები კვლავ მედეგობით ხასიათდებიან.

საქართველოს ეკონომიკის ორი ძირითადი სექტორი, ღვინის წარმოება და ტურიზმის ინდუსტრია, კვლავ რუსულ ბაზარზეა დამოკიდებული, სიდიდით მეორე უკრაინაა. ტურიზმის სექტორში მოგზაურთა მნიშვნელოვანი ნაწილი რუსეთსა და უკრაინასაც უკავია.

ბანკმა ჩაატარა საკრედიტო პორტფელის ანალიზი, რათა კონფლიქტის რეგიონებთან დაკავშირებული პოზიციის წილი შეეფასებინა. კომპანიებს (ბიზნესის პორტფელის 15%), რომლებიც მოღვაწეობენ HoReCa-ში, მომსახურებაში, სურსათისა და სამომხმარებლო საქონლის წარმოებასა და ვაჭრობაში, ენერგეტიკაში (ნავთობი), უძრავი ქონების მენეჯმენტში, გარკვეული კავშირები აქვს რუსეთთან ან უკრაინასთან (ექსპორტის ან იმპორტის ქვეყანა არის რუსეთი ან უკრაინა, აქციონერი არის რუსეთის ან უკრაინის მოქალაქე). ყველაზე მეტი დამოკიდებულება გამოიკვეთა ექსპორტზე, ძირითადად ღვინის ექსპორტიორებზე, მაგრამ კომპანიების უმრავლესობისთვის საქსპორტო ქვეყნები დივერსიფიცირებულია და რუსეთი მთლიან ექსპორტში მხოლოდ 30%-ს შეადგენს, ხოლო უკრაინა 15%-ს.

ჯგუფი ინტენსიურად აკონტროლებს გამოვლენილ კომპანიებს. კომპანიებმა კონფლიქტის დაწყებიდან ორ-სამ თვეში შეძლეს საექსპორტო და იმპორტის მიმართულებების შეცვლა და გადახდები საწყისი გრაფიკის მიხედვით განაგრძეს. მხოლოდ ერთი კლიენტი, რომელიც ღვინის წარმოების სექტორში მოქმედებს, მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული უკრაინა/რუსეთზე (მისი ექსპორტის 90%-ზე მეტი). კლიენტი იდენტიფიცირდა გაზრდილი საკრედიტო რისკით და გადავიდა „საყურადღებო“ კატეგორიაში (2 ეტაპი) 6,920 ათასი ლარის პოზიციით. ყველა სხვა კომპანიამ მოახერხა ჯანსაღი ფინანსური მდგომარეობის შენარჩუნება და კლასიფიცირებულია როგორც სტანდარტული რისკის პორტფელი (სტადია 1). ფაქტობრივად, ომის შედეგად მიგრაციულმა ტალღამ დადებითად შეუწყო ხელი საქართველოში ეკონომიკურ ზრდას, განსაკუთრებით ის სექტორები, რომლებზეც კოვიდ პანდემიის დროს ჩაკეტვა ყველაზე მეტად უარყოფითად აისახა. ასეთია HoReCa და უძრავი ქონების მენეჯმენტი, პანდემიის შემდეგ მათი სწრაფი აღდგენა აღინიშნა.

პარალელურად ჩატარდა საცალო პორტფელის ანალიზი ყველა კლიენტის იდენტიფიცირებისთვის, რომლებსაც კონფლიქტურ სახელმწიფოებთან გარკვეული კავშირი აქვთ (მოქალაქეობა, მისამართი, შემოსავლის წყარო) და მათი წილი არ არის მნიშვნელოვანი.

### 3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

**მომზადების საფუძველი.** წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები (შემდგომში: „ფინანსური ანგარიშები“) მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების 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) აღებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ქვემოთ ახსნილია ის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას. ეს პოლიტიკა განუხრელად

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხ. განმარტება 5.

ბანკისა და ჯგუფის შესაძლებლობა უწყვეტი საქმიანობის შესახებ განიხილა მენეჯმენტმა. უწყვეტი საქმიანობის პრინციპების დაცვით კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ჯგუფისა და ბანკის ბიზნეს საქმიანობა, სტრატეგია, ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობა, მისი მიზნების მიღწევაში და შესრულებაში. მენეჯმენტმა შეასრულა ჯგუფისა და ბანკის ფინანსური პროგნოზების შეფასება და საკვანძო პოზიციების ტესტირება, მათ შორის ფინანსური გეგმისა და სტრატეგიის განხორციელება, მომგებიანობა, კაპიტალი და გადახდისუნარიანობა, ლიკვიდობა.

ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების დამტკიცების დროს, მენეჯმენტს აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ ჯგუფს და ბანკს გააჩნიათ ადეკვატური რესურსები, საიმისოდ, რომ გააგრძელონ ფუნქციონირება 12 თვის განმავლობაში ამ ფინანსური ანგარიშების დამტკიცების დღიდან. მენეჯმენტმა არ იცის რაიმე არსებით განუსაზღვრელობების შესახებ რომლებიც დაკავშირებულია ისეთ მოვლენებთან და პირობებთან რომლებმაც შეიძლება ეჭვის ქვეშ ჩააყენოს ბანკის და ჯგუფის უწყვეტი საქმიანობა.

ამრიგად, ისინი აგრძელებენ ბუღალტრული აღრიცხვის უწყვეტი საქმიანობის პრინციპის გამოყენებას კონსოლიდირებული და ცალკეული ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას.

**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 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.



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

შექმნილი 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 შექმნასთან 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.

ბუღალტრული აღრიცხვის თვითღირებულების მეთოდი გამოიყენება, თუ შექმნილი ერთეული წარმოადგენს ბიზნესს: მას აქვს შენატანები და არსებითი პროცესი, რომლებიც ერთად მნიშვნელოვნად უწყობს ხელს შედეგების შექმნის უნარს. ეს განმარტება ასევე გამოიყენება აღრუელი ეტაპის კომპანიებზე, რომლებსაც ჯერ არ აქვთ გამოშვებული შედეგები. შექმნილი ერთეული ბიზნესის შეფასებისას, ჯგუფს შეუძლია გამოიყენოს „კონცენტრაციის ტესტი“, რომლის მიხედვითაც შექმნილი აქტივები არ განიხილება ბიზნესად, თუ მთლიანი აქტივების არსებითად მთელი რეალური ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ აქტივში ან მსგავს აქტივების ჯგუფში. 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 აღიარდება 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 აღდგენილი იყოს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება შეფასებებში, რომლებიც გამოყენებული იყო ინვესტიციის თანხის ასანაზღაურებლად, გაუფასურების ზარალის ბოლო აღიარების მომენტიდან.

**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 ბიზნესერთეულის მფლობელობაში მყოფი რაოდენობის პროდუქტი. 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 მიცემამ 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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესერთეულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესერთეულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესერთეულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესერთეულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან ბოლოდროინდელი „გამოიღო ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელი 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 ბაზრებზე ილენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ბ) მეორე დონის გაანგარიშები 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 გაანგარიშები 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 ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. იხ. 36-ე განმარტება.

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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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 FFVTPL -ით თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიანი 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 მარკეტინგებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ EECCL რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება AAC-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 მარეგულირებული ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია განდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების ტექნიკის გამოყენებით ჯგუფი საზღვრავს უცხოური ვალუტის სამართლიანი ღირებულებას, რომელიც არ ივარაუდება აქტიურ ბაზარზე. შეიძლება წარმოიშვას განსხვავება თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულებას შორის, რომელიც მიიჩნევა ტრანზაქციის ფასად და თავდაპირველი აღიარებისას მესამე დონის მონაცემების და შეფასების ტექნიკის გამოყენებით განსაზღვრულ თანხას შორის. თუ განსხვავებები დარჩება მოდულების 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 ბიზნესმოდელზე და (2) 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 (2) 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 (2) 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, წარსულის გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია. ჯგუფის მიერ

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

მისი ფინანსური აქტივებისთვის ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხილეთ განმარტება 4 -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 მარჯას.

როდესაც სახელშეკრულებო 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 4 -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 საკრედიტო დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებლობას და შეწონილი თანხის აღბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის 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 სახელშეკრულებო 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 31. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკის მიხედვითაა გაუფასურებული, აქტივი

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის ECL. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული დეფინიცია იხ. განმარტებაში 31. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ("POCI აქტივები"), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება 31 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

გამონაკლისის სახით, გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, როგორცაა საკრედიტო ბარათები და ოვერდრაფტები, რომლებიც შეიძლება შეიცავდნენ სესხის და აუთვისებული 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 ქვევით ასპექტებს. ჯგუფი საკრედიტო რისკის ზრდის ქვევით მაჩვენებლებს ვადაგადაცილებამდე გამოავლენს და შესაბამის საპროგნოზო ინფორმაციას საკრედიტო რისკის შეფასებაში შეიტანს, ან ცალკეული ინსტრუმენტის, ან პორტფელის დონეზე. იხ. განმარტება 31.

ECL რომ კლიენტებზე გაცემულ ყველა სესხსა და ავანსზე იზომებოდეს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ით, (ანუ, ამჟამად 1 და 2 ეტაპებს მიუთვინებულებიც, 12-თვიანი ECL-ით), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 4,841 ათასი ლარით მეტი იქნებოდა (2021 წლის 31 დეკემბერს: 2,051 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, ვალებს 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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ფულადი ნაკადების რეალიზაციის მიზნით, ძირითადად, გაყიდვის გზით, მაგალითად, სადაც არსებობს ვაჭრობის მაგალითი. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადის ამოღება ამ ბიზნესმოდელისთვის ხშირად შემთხვევითობის საფუძველზე ხდება.

**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 სტრუქტურის 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-ის 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 მარჯას ინსტრუმენტზე და არ არსებობს სხვა მახასიათებლები, რომლებიც არ შეესაბამება დაკრედიტების ძირითად პირობებს.

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, აღიარდება FVTPL- ით. ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როცა ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. იმის დასადგენად, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, შემდეგი მაჩვენებლები გამოიყენება: სესხების

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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 ლიზინგის აქტივებისთვის, იმის განსაზღვრა, რომ ფულადი ნაკადების მეშვეობით აღდგენის გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, განსჯაზე დამოკიდებული.

**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 სიძნელეების წინაშე.

როდესაც ფინანსური აქტივები ხელშეკრულებით იცვლება (მაგ. ხელახალი მოლაპარაკება), ჯგუფი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და უნდა ამოიწვიოს თუ არა თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტა და ახალი აქტივის აღიარება სამართლიანი ღირებულებით. ეს შეფასება ეფუძნება პირველ რიგში ხარისხობრივ ფაქტორებს, რომლებიც აღწერილია შესაბამის სააღრიცხვო პოლიტიკაში და საჭიროებს მნიშვნელოვან მსჯელობას. კერძოდ, ჯგუფი იყენებს მსჯელობას, როცა წყვეტს, უნდა შეუწყდეს თუ არა აღიარება კრედიტით გაუფასურებული, ხელახალ მოლაპარაკებებს დაქვემდებარებული სესხებას და უნდა ჩაითვალოს თუ არა ახალი აღიარებული სესხები თავდაპირველი აღიარებისას კრედიტით გაუფასურებულად. აღიარების შეწყვეტის შესახებ შეფასება დამოკიდებულია იმაზე, შეიცვლება თუ არა რისკები და სარგებელი, ანუ მოსალოდნელი (და არა სახელშეკრულებო) ფულადი ნაკადების ცვალებადობა ასეთი მოდიფიკაციის შედეგად. მენეჯმენტმა დაადგინა, რომ რისკები და სარგებელი არ შეცვლილა ასეთი სესხების მოდიფიკაციის შედეგად და, შესაბამისად, არსებითად ყველა ასეთი მოდიფიკაციაში, სესხებს არც აღიარება შეუწყდა და არც გადაკლასიფიცირდა კრედიტით გაუფასურებულის სტადიიდან.

როცა ხარისხობრივი ანალიზის შედეგად ბანკი ვერ აღმოაჩენს ისეთ კრიტერიუმებს, რომელიც აღიარების შეწყვეტამდე მიიყვანს, საჭიროა დამატებითი რაოდენობრივი ტესტირების ჩატარება. ამ დროს მოდიფიკაცია ძირითადად მიიჩნევა, თუ შეცვლილი პირობებით ფულადი ნაკადების მიმდინარე

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

წმინდა ღრებულება, გადახდილი ან მიღებული საკომისიოს ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის დარჩენილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე წმინდა ღრებულებისგან. ორივე მათგანი დისკონტირდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

როცა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესახებ ხდება ხელახალი მოლაპარაკება ან მათი სხვაგვარი ცვლილება და ამგვარი ხელახალი მოლაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ სრულდება ამ ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტით, ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას და მოგება-ზარალში აღიარებს მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს. ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულება ხელახლა გაანგარიშდება, როგორც ხელახალ მოლაპარაკებას დაქვემდებარებული ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც დისკონტირდება ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. გაწეული ხარჯები ან საკომისიოები აკორექტირებს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილ პერიოდში.

თუ მოდიფიცირებული პირობები ძირუღადა განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი 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, ძირუღადა 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 ძირუღადა განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირუღადა 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 ძირუღადა განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების



# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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.

**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 ანგარიშების 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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში გაკეთებულ ინვესტიციებს აკლასიფიცირებს, როგორც AC-ით, FVOCI-ით ან FVTPL-ით აღრიცხულს. სავალო ფასიანი ქაღალდები 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 გასხვებისას. 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 ECL მოდელის მიხედვით. განმარტება 31 შეიცავს ინფორმაციას ECL გაანგარიშებაში გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და პროგნოზების ტექნიკის შესახებ, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელში.

**დასაკუთრებული უზრუნველყოფა.** დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს 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 აქტივების

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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 გამოთხოვადი 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 აღბათობა, 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 განსხვავოს 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 გარანტიები 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 შემთხვევებში, 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 გადახდელი თანხების ამოსაღებად მიმართოს კლიენტს, ეს თანხები გარანტიის მიმდებისთვის ზარალის ანაზღაურების გადაცემისას აღიარდება, როგორც აქტივი. ეს საკომისიოები აღიარდება მოგება-ზარალის „საკომისიო შემოსავლების“ კატეგორიაში.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

**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.

**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 რეგულარობით, 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.

ჯგუფის მიწა და შენობები შეაფასა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა „ვერიტას ბრაუნ კავკასია“ (Veritas Brown Caucasus LLC) (სავაჭრო სახელწოდება Cushman & Wakefield) 2021 წელს საბაზრო მიდგომის გამოყენებით. შეფასების შედეგები აისახა წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებში.

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

მიმდინარე მშენებლობა მოიცავს ჯგუფის მიერ 2022 წელს შეძენილ ახალ შენობას. მიმდინარე მშენებლობა აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესება არის ჯგუფის მიერ დაქირავებულ საკუთრებაში განხორციელებული ცვლილებები მისი კონკრეტული ბიზნეს საჭიროებებისა და პრეფერენციების შესაბამისად. საოფისე აღჭურვილობა, მანქანები, იჯარის გაუმჯობესებები განცხადდება თვითღირებულებით, დაგროვილი

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ამორტიზაციის და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გარეშე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

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, წმინდა).

**ცვთა.** ცვთა არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვთა 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 ფუნქციური ვადის გარეშე ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 10 წელს შეადგენს. ლიცენზიებს ფუნქციური ვადის გარეშე ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 8 წელს შეადგენს.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

**იჯარის აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მოიჯარეა.** 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 ცვტა 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:

- 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.

ზემოხსენებულიან გამონაკლისის სახით, ჯგუფი მოკლევადიან იჯარას და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარას აღრიცხავს საიჯარო გადასახდულების საოპერაციო ხარჯებად 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).

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ამგვარი შეფასება გადაისინჯება, 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 მეიჯარეა.** როცა აქტივები იჯარით გაიცემა საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებით, იჯარიდან მისაღები შემოსავლები აღიარდება საიჯარო შემოსავლად წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

**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 იჯარიდან მისაღები შემოსავლები თავდაპირველად აღიარდება დასაწყისში (იჯარის ვადის დაწყებისთანავე) თავდაპირველად დაწესებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით (იჯარის ხელშეკრულების აღრინდელი 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 ჩამოწრისათვის მოყვანილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ღირებულებაში, ფინანსური იჯარით გათვალისწინებული დისკონტირებული საპროცენტო განაკვეთით.

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

**სარეალიზაციოდ კლასიფიცირებული გრძელვადიანი აქტივები და 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.

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.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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 ანაზღაურებას შორის სხვაობა შეიტანება ვალის აღრეული გაუქმებით გამოწვეულ მოგებაში ან ზარალში.

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

**ნასესხები სახსრები.** 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.

**აქციონერისგან მიღებული სუბორდინირებული ვალის აღრიცხვა.** აქციონერმა (შპს სინდიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ თრეიდ (გრუფ) კო) ჯგუფზე გასცა სუბორდინირებული ვალი 4,900 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით წლიური 7% ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, რომლის გადახდაც მოხდება ყოველწლიურად მისი ვალის დადგომამდე, 2026 წლამდე.

სესხი თავდაპირველად აღიარებული იქნა და შემდგომში აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ამორტიზებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები მოცემულია 37-ე განმარტებაში.

**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 აღრიცხულია 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 აღრიცხვას.

**წარმოებული ინსტრუმენტების და გარკვეული სხვა ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.** იმ ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაცია, რომლებიც შეფასდა იმ დაშვებებით, რომელიც არ ეყრდნობოდა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მოცემულია განმარტებაში 36.

**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



# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები შევიდა ძალაში. გარკვეული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი სუბიექტების დაბეგვრის რეჟიმში, მათ შორის იყო საპროცენტო შემოსავლების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვები. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების მიხედვით:

- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი სუბიექტების მოგების გადასახადის ობიექტია სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით გათვალისწინებულ გამოქვითვებს შორის.
- კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები აღიარებენ სესხებზე დარიცხულ პროცენტს, როგორც შემოსავალს და გამოაკლებენ მთლიანი შემოსავლიდან სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს IFRS-ის მიხედვით.
- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი კორპორაციული მოგების გადასახადის განაკვეთი არის 20%.
- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი სუბიექტების მიერ 2023 წლის მოგებიდან და შემდგომი პერიოდებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა ჩაითვალოს დივიდენდების მიმღების მთლიან შემოსავალში.
- 2024 წლის იანვრამდე სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის მოგების გადასახადის ობიექტი იქნება სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით გათვალისწინებულ გამოქვითვებს შორის.

დაბეგვრადი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა წინასწარ შეფასებებს, თუ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ავტორიზებულია შესაბამის საგადასახადო ორგანოებში გაგზავნამდე. 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 აღრიცხვაზე 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 მოიჯარეა, 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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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.

მიმდინარე გადასახადი ის თანხაა, რომლის გადახდაც ან რომლის ამოღებაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის (დან) მიმდინარე და წინა პერიოდების დაბეგვრად მოგებასთან ან დანაკარგებთან დაკავშირებით.

**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.

**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. ნებისმიერი დივიდენდები, რომლებიც დეკლარირებულია საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ნებადართულია გამოსაშვებად. იხილეთ განმარტება 37.

**საპროცენტო მოგების და ხარჯის აღიარება.** საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი იწერება ყველა სავალდებულო 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 მიბმული 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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

გაუფასურებული, რისთვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვრცელდება AC-ით.

თუ მე-3 სტადიაზე კლასიფიცირებულ ფინანსურ აქტივზე საკრედიტო რისკი შემდგომში გაუმჯობესდება ისე, რომ აქტივი აღარ არის კრედიტით გაუფასურებული და გაუმჯობესება შეიძლება ობიექტურად დაკავშირებული იყოს მოვლენასთან, რომელიც მოხდა მას შემდეგ, რაც აქტივი განისაზღვრა, როგორც გაუფასურებული (ანუ აქტივი გაჯანსაღდება), აქტივი რეკლასიფიცირდება მე-3 ეტაპიდან და საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. დამატებითი საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც ადრე არ იყო აღიარებული მოგება-ზარალში იმის გამო, რომ აქტივი იყო მე-3 სტადიაზე, მაგრამ ახლა მოსალოდნელია მისი მიღება აქტივის გაჯანსაღების შემდეგ, აღიარდება, როგორც გაუფასურების ამობრუნება.

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

**სადაზღვევო კონტრაქტები.** სადაზღვევო კონტრაქტები განიმარტება, როგორც კონტრაქტის დადებისას მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკის შემცველი კონტრაქტები ან ისეთი, სადაც ხელშეკრულების დაწყებისას არსებობს კომერციული შინაარსის მქონე სცენარი, სადაც სადაზღვევო რისკის დონე შეიძლება იყოს მნიშვნელოვანი. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელობა დამოკიდებულია როგორც სადაზღვევო მოვლენის ალბათობაზე, ისე მისი პოტენციური ეფექტის სიდიდეზე. მას შემდეგ, რაც კონტრაქტი კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულება, ის მისი სიცოცხლის დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება, მაშინაც კი, როცა ამ პერიოდის განმავლობაში სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვნად შემცირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა ყველა უფლება და ვალდებულება ქრება ან ამოიწურება.

**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.

**სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებები.** სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები მოიცავს გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვს, ზარალების და ვადაგადაუცილებელი რისკების რეზერვებს და გადასახდლებს გადამზღვევი კომპანიებისთვის. გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი აღიარებულია კონტრაქტების გაფორმებისა და პრემიების დარიცხვისას და აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც სადაზღვევო შემოსავალი ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში. ზარალების დებულებები მოიცავს განცხადებულ ზარალებს, დამდგარ, მაგრამ

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

განუცხადებელ ზარალებს, ზარალების დამუშავების ხარჯებს. განცხადებული ზარალების რეზერვები განისაზღვრება ინდივიდუალური შეფასებით. ზარალების დამუშავების ხარჯების და დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვების განსაზღვრისთვის აქტუარული მეთოდები გამოიყენება. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გამოუმუშავებული პრემიის საბალანსო ღირებულება აქტიურ პოლისებზე გამოითვლება სადაზღვევო პერიოდისა და დროის მიხედვით თითოეული სადაზღვევო პოლისის ვადის გასვლამდე. ჯგუფი განიხილავს თავის ამოუწურავ რისკს ცალკეული ბიზნეს ხაზების ისტორიული მუშაობის შედეგების საფუძველზე, რათა დადგინდეს მოსალოდნელი ზარალების საერთო ცვლილება. გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვის, ზარალების რეზერვებისა და მოსალოდნელ ზარალებს შორის განსხვავებები აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში პრემიის დანაკლისის რეზერვის დადგენით.

გადადაზღვევის კომპანიების წინაშე დავალიანების აღიარება ხდება დარიცხვის საფუძველზე და ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით.

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

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

**დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები (IBNR).** სადაზღვევო აქტივებსა და ვალდებულებებზე გამოყენებული დამშვებების მიზანია ისეთი რეზერვების შექმნა, რომლებიც საკმარისი იქნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების დასაფარად იმდენად, რამდენადაც ამის გონივრულად განჭვრეტა შეიძლება. რეზერვი კეთდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შედეგის 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 დამშვება 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 განსხვავდება 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.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

**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 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.

31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთების გადაანგარიშებისას გამოყენებული მთავარი გაცვლითი კურსი იყო:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
USD 1 = GEL	2.7020	3.0976
EUR 1 = GEL	2.8844	3.5040

**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 მსგავსი 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.

**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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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.

**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 37 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშების წარდგენა ლიკვიდობის მიხედვით. ჯგუფს არ აქვს მკაფიოდ იდენტიფიცირებადი საოპერაციო ციკლი და, შესაბამისად, მოკლე და გრძელვადიან აქტივებს და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ცალ-ცალკე არ წარმოადგენს. ამის ნაცვლად, აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადის შესაბამისად. ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზის მათი ვადიანობის მიხედვით იხილეთ განმარტებაში 31. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი შეიცავს ინფორმაციას იმ თანხების შესახებ, რომელთა ანგარიშსწირება ან ამობრუნება მოსალოდნელია საანგარიშგებო პერიოდიდან თორმეტ თვემდე და მის შემდეგ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშის მუხლებში, რომლებიც არ არის გაანალიზებული განმარტება 31-ში.

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2022			31 დეკემბერი, 2021		
	თანხები, რომელთა ანგარიშსწორება ან ამობრუნებაა მოსალოდნელი			თანხები, რომელთა ანგარიშსწორება ან ამობრუნებაა მოსალოდნელი		
	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	278,068	-	278,068	191,792	-	191,792
ფულადი სახსრები სებ-ში	218,587	-	218,587	177,579	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12,618	-	12,618	12,899	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	269,975	124,388	394,363	102,170	108,530	210,700
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	659,055	1,427,722	2,086,777	389,570	850,163	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	7,019	10,661	17,680	603	8,432	9,035
სადაზღვევო აქტივები	15,460	-	15,460	11,817	-	11,817
საინვესტიციო ქონება	-	1,657	1,657	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	3,626	135	3,761	1,243	114	1,357
სხვა აქტივები	6,651	27,934	34,585	6,206	25,804	32,010
შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	-	105,223	105,223	-	38,355	38,355
გამოყ უფლ მქონე აქტ	-	21,582	21,582	-	4,370	4,370
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,471,059</b>	<b>1,719,302</b>	<b>3,190,361</b>	<b>893,896</b>	<b>1,035,768</b>	<b>1,929,664</b>
ვალდებულებები						
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	310,707	-	310,707	222,831	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები	1,781,523	179,217	1,960,740	730,307	149,871	880,178
სხვა ნასესხები სახსრები	155,955	186,982	342,937	230,529	198,961	429,490
სალიზინგო ვალდებულებები	3,251	15,325	18,576	1,152	3,593	4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	15,381	-	15,381	11,560	-	11,560
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,402	-	6,402	3,131	-	3,131
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	913	-	913	3,214	-	3,214
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	11,449	11,449	-	676	676
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	1,297	-	1,297	1,172	-	1,172
სხვა ვალდებულებები	10,552	-	10,552	5,699	-	5,699
სუბორდინირებული ვალები	-	56,933	56,933	-	15,562	15,562
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>2,285,981</b>	<b>449,906</b>	<b>2,735,887</b>	<b>1,208,339</b>	<b>369,919</b>	<b>1,578,258</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 4 კრიტიკული საადრიცხო პროგნოზები და მოსაზრებები საადრიცხო პოლიტიკის გამოყენების დროს

ჯგუფი აკეთებს პროგნოზებს და ვარაუდებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და მომდევნო ფინანსური წლის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე. 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. საადრიცხო 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 და საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანა ECL მოდელებში.** ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელების და მონაცემების გამოყენებას. ECL მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია განმარტება 31-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 მოდელებს. უნდა აღინიშნოს, რომ მაკროეკონომიკური პარამეტრები მეტად ცვალებადია, ამიტომ მათ ECL-ზე გავლენა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს მოცემული სიტუაციიდან და კონკრეტული მაკროეკონომიკური პროგნოზებიდან გამომდინარე. ჯგუფი ECL შეფასებაში იყენებს საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ინფორმაციის ორ ყველაზე კრიტიკულ კომპონენტს: PD და LGD. განმარტება 31 აჩვენებს ინფორმაციას ECL შეფასებაში PD და LGD მოდელების გამოყენების დროს შეტანილ მონაცემებს, გაკეთებულ დაშვებებს და წინასწარ შეფასებას, ასევე ხსნის, თუ როგორ იყენებს ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას ECL მოდელებში.

SICR-ის შეფასება და ECL-ების გაანგარიშება ორივე მოითხოვს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზები („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) გამოქვეყნებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას იძლევა. ჯგუფმა გამოავლინა გარკვეული ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკებთან და ECL-ებთან. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ რა გავლენა ჰქონდა ისტორიულად ამ ცვლადებში მომხდარ ცვლილებებს დეფოლტის მაჩვენებლებზე. საბოლოო PD მოდელები კორექტირებულია შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს დეფოლტის მაჩვენებლებზე, მშპ-ს ზრდაზე საცალო PD მოდელებისთვის და უმუშევრობაზე კორპორაციული PD მოდელებისთვის).

ჯგუფმა მაკროეკონომიკური ცვლადები LGD-ის ფორმულებში შეიტანა, კერძოდ LGD2 ფორმულებში, და და გააერთიანა უძრავი ქონების ფასის ინდექსის მიხედვით დაკორექტირებული უზრუნველყოფის ღირებულება. 2022 წელს EAD-ისთვის კორექტირება არ განხორციელებულა, რადგან გავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

ამჟამად ჯგუფი გაუფასურების მოდელის მაკროეკონომიკური კორექტირებისთვის მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ სცენარებს იყენებს. საბოლოო მოდელში სცენარის წონები არის სებ-ის პუბლიკაციაში განსაზღვრული წონების მიხედვით: 50% საბაზისო სცენარისთვის, 25%-25% აღმავალი და დაღმავალი სცენარებისთვის.

როგორც ნებისმიერი ეკონომიკური პროგნოზის შემთხვევაში, პროგნოზები და მოვლენის ალბათობა ექვემდებარება თანდაყოლილი გაურკვევლობის მაღალ ხარისხს და, შესაბამისად, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან.



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2022 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული	დაშვება:		
		წონა	2023	2024	2025
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	4.00%	5.50%	5.00%
	ოპტ	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
უძრ ქონ ფასების ინდ ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.50	105.50
	ოპტ	25%	108.00	105.50	105.50
	პესიმ	25%	110.00	108.00	105.50
ლარი/აშშ დოლარი ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	98.00	100.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	95.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	16.04	15.79	15.79
	ოპტ	25%	15.04	15.04	15.04
	პესიმ	25%	17.04	17.29	17.04

CPI ინფლაცია ის მნიშვნელოვანი მაკროეკონომიკური ცვლადი აღმოჩნდა, რომელიც გავლენას ახდენს ECL-ზე ინდივიდუალურად შეფასებული 1 და 2 ეტაპის სესხებისთვის. ის არ გამოიყენება 2022 წელს. 2022 წელს ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს ECL 3 ეტაპის სესხებს, ძირითადი გირაოს გაყიდვიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით, შესაბამისად უძრავი ქონების ფასის ინდექსი ლარში და ლარი/დოლარის ნომინალური გაცვლითი კურსი არის მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობის მქონე შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადი. წინა წლებში დადგინდა, რომ ნომინალურ ეფექტურ გაცვლით კურსს მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობა აქვს დეფოლტის ალბათობაზე საცალო ვაჭრობის სეგმენტში, ხოლო 2022 წელს მშპ არის მაკროეკონომიკური ცვლადი ყველაზე მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით დეფოლტის ალბათობაზე საცალო ვაჭრობის სეგმენტში.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

2021 წლის 31 დეკემბერს დაშვებები და მინიჭებული წონები შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა		დამშვება:		
		2022	2023	2022	2023	2024
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	7.00%	2.50%	3.00%	
	ოპტიმისტური	25%	5.50%	3.00%	3.00%	
	პესიმისტური	25%	8.00%	4.00%	3.00%	
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.00%	4.50%	
	ოპტიმისტური	25%	5.00%	5.00%	4.50%	
	პესიმისტური	25%	2.00%	4.00%	5.00%	
ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.50	252.50	252.50	
	ოპტიმისტური	25%	258.80	262.70	266.60	
	პესიმისტური	25%	237.40	240.90	245.70	
უძრავი ქონების ფასების ინექსი ლარით YoY	საბაზო	50%	107.00	105.00	105.00	
	ოპტიმისტური	25%	106.00	105.00	105.50	
	პესიმისტური	25%	109.00	101.00	103.00	
ლარი/აშშ დოლარის ნომინალური გაცვლითი კურსი (YoY)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00	
	ოპტიმისტური	25%	96.00	98.00	98.00	
	პესიმისტური	25%	110.00	98.00	97.00	
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	20.02	19.02	18.52	
	ოპტიმისტური	25%	19.52	18.02	18.02	
	პესიმისტური	25%	22.52	23.52	21.52	

სპეციფიკურ მაკროეკონომიკურ სცენარებზე მინიჭებული წონების ცვლილება საკმაოდ შეზღუდულია პორტფელის მოცემულ შემადგენლობაში, კერძოდ, 10%-ით ცვლილება, რომელიც მინიჭებული აქვს საბაზო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებებს. საბაზისო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ვარაუდებში წონის ცვლილება 10%-ით პესიმისტურის მხარეს, ECL-ის 203 ათასი ლარით ზრდას გამოიწვევდა 2022 წლის 31 დეკემბერს (2021 წლის 31 დეკ: 45 ათასი ლარით) შესაბამისი ცვლილება ოპტიმისტურისკენ კი ECL-ს 79 ათასი ლარით შეამცირებდა 2022 წლის 31 დეკემბერს (2021 წლის 31 დეკემბერს: 7 ათასით)

დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10% ზრდა 2022 წლის 31 დეკემბერს მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 582 ათასი ლარით გაზრდიდა (2021 წლის 31 დეკემბერს 384 ათასი). 2022 წლის 31 დეკემბერს დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10%-იანი შემცირება მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 581 ათასი ლარით შეამცირებდა (2021 წლის 31 დეკემბერს: 371 ათასი ლარით)

LGD პროგნოზის 10% ზრდა 2022 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 2,373 ათასი ლარით ზრდით დასრულდებოდა (2021 წლის 31 დეკ: 629 ათასი) LGD პროგნოზის 10% შემცირება 2022 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 2,369 ათასი ლარით შემცირებით დასრულდებოდა (2021 წლის 31 დეკემბერი: 621 ათასი)

LGD ქვედა ზღვარს ბანკი იყენებს LGD ღირებულების წინასწარი შეფასებისთვის. LGD ქვედა ზღვარის 10%-იანი ზრდა ან კლება 2022 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 232 ათასი ლარით ზრდით ან კლებით დასრულდებოდა (2021 წლის 31 დეკ: 185 ათასი ლარით ზრდა ან კლება).

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

**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. 2021 წლის დეკემბერში შენობა-ნაგებობების გადაფასება განხორციელდა სამართლიანი ღირებულებით შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ეყრდნობა შედარებითი გაყიდვების მიდგომას.

2022 წელს საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი სუბიექტის PPE-ზე მნიშვნელოვანი დამატება განხორციელდა და გარიგების ფასი (ე.ი. PPE-ის ღირებულება) ასევე განისაზღვრა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ.

**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 გამომუშავებულ 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

მიმდინარე წელს ბანკმა IFRS სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში საბჭოს მიერ გამოცემული ქვემოთ მოცემული ცვლილებები გამოიყენა, რომლებიც ძალაშია წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. მათ მიღებას გამჟღავნებაზე ან ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე რაიმე არსებითი გავლენა არ მოჰყოლია.

IFRS 3 ცვლილება,  
კონცეპტუალური ჩარჩო

ჯგუფმა მიიღო ცვლილებები სტანდარტში IFRS 3 *ბიზნეს კომბინაციები* პირველად მიმდინარე წელს. ცვლილებები განაჩნობს IFRS 3-ს ისე, რომ იგი ეხება 2018 წლის კონცეპტუალურ ჩარჩოს, 1989 წლის ჩარჩოს ნაცვლად. IFRS 3-ს ასევე ემატება მოთხოვნა, რომ IAS 37-ით გათვალისწინებული რეზერვების, პირობითი ვალდებულებების და პირობითი აქტივების ვალდებულების ფარგლებში, შემძენი იყენებს IAS 37-ს, რათა დაადგინოს, არსებობს თუ არა წინამდებარე ვალდებულება შეძენის თარიღისთვის წარსული მოვლენების შედეგად. იმ ბეგარისთვის, რომელსაც IFRIC 21-ის სტანდარტი ითვალისწინებს, შემძენი იყენებს IFRIC 21-ს, რათა დადგინდეს, შეძენის თარიღისთვის მოხდა თუ არა სავალდებულო მოვლენა, რომელიც წარმოშობს ბეგარის გადახდის ვალდებულებას.

IAS 16 ცვლილება, შენობა-  
ნაგებობები და  
აღჭურვილობა,  
შემოსავლები მიზნობრივ  
გამოყენებამდე

ცვლილებები IAS 16-ში “შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა” მიმდინარე წელს ჯგუფმა პირველად მიიღო. ცვლილებები კრძალავს ამ მუხლის ღირებულებიდან გაყიდვიდან ნებისმიერი შემოსავლის გამოქვითვას, რომელიც წარმოებულია ამ აქტივის გამოსაყენებლად მისაწვდომობამდე, ანუ იმ შემოსავლის, რომელიც მიღებულია იმ დროს, როცა ხდება მისი მენეჯმენტის მიერ განზრახული წესით გამოსაყენებელ კონდიციამდე და ლოკაციამდე მიყვანა. შესაბამისად, ბიზნესურთული აღიარებს გაყიდვების ასეთ შემოსავალს და მასთან დაკავშირებულ ხარჯებს მოგებაში ან ზარალში. ერთეული ანგარიშობის ამ მუხლების ღირებულებას IAS 2-ის „სასაქონლო-მატერიალური მარაგები“ შესაბამისად.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ცვლილებები ასევე განმარტავს "აქტივის გამართულად ფუნქციონირების შემოწმების" მნიშვნელობას. IAS 16 ახლ ამას განსაზღვრავს, როგორც იმის შეფასებას, არის თუ არა აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური შედეგი ისეთი, რომ მისი გამოყენება შესაძლებელი იყოს საქონლის ან მომსახურების წარმოებაში ან მიწოდებაში, სხვებზე მისაქირავებლად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის.

თუ მთლიანი შემოსავლის ანგარიშში ცალკე წარმოდგენილი არ არის, ფინანსური ანგარიშგება უნდა ასახავდეს მოგებაში ან ზარალში შეტანილი შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობას, რომელიც ეხება წარმოებულ ერთეულებს, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესერთეულის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროდუქციას და რომელიც მუხლებიც სრული შემოსავლის ანგარიშში შეიცავს ასეთ შემოსავლებს და ხარჯს.

IAS 37 ცვლილება:  
წამგებიანი კონტრაქტები -  
კონტრაქტის შესრულების  
ხარჯი

IAS 37 სტანდარტის ცვლილება ჯგუფმა წელს პირველად მიიღო. ცვლილებები აზუსტებს რომ კონტრაქტის შესრულების ხარჯი შედგება უშუალოდ კონტრაქტთან დაკავშირებული ხარჯებისგან. უშუალოდ კონტრაქტთან დაკავშირებული ხარჯები შედგება კონტრაქტის შესრულების დამატებითი ხარჯებისგან (მაგალითები იქნება პირდაპირი შრომა ან მასალები) და სხვა ხარჯების განაწილება, რომლებიც უშუალოდ ეხება კონტრაქტების შესრულებას (მაგალითი იქნება ამორტიზაციის ხარჯის განაწილება „შენობა-ნაგებობების და აღჭურვილობის“ მუხლის ერთეულზე, რომლებიც გამოიყენება კონტრაქტის შესასრულებლად).

IFRS საადრიცხვო  
სტანდარტების 2018-2020  
ციკლის ყოველწლიური  
განახლება

პირველად მიმდინარე წელს, ჯგუფმა მიიღო ცვლილებები, რომლებიც შედის IFRS ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების 2018-2020 წლების ციკლის წლიურ გაუმჯობესებაში. წლიური გაუმჯობესებები მოიცავს ცვლილებებს ოთხ სტანდარტში.

### IFRS 1 ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების პირველი მიღება

ცვლილება დამატებით შედავას უქმნის შვილობილი კომპანიას, რომელიც ხდება პირველად მიმღები უფრო გვიან, ვიდრე მისი მშობელი კომპანია, კუმულაციური გადაანგარიშების განსხვავებების აღრიცხვის თვალსაზრისით. ცვლილების შედეგად, შვილობილი კომპანია, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a)-ის გამონაკლისს, ახლა ასევე შეუძლია არჩევითად იანგარიშოს კუმულაციური გადაანგარიშების სხვაობები ყველა უცხოური ოპერაციისთვის იმ საბალანსო დირებულებით, რომელიც ჩართული იქნება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო IFRS სტანდარტებზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კონსოლიდაციის პროცედურების და იმ ბიზნესის გაერთიანების უფექტების კორექტირება არ განხორციელებულა, რომელშიც მშობელმა შვილობილი კომპანია შეიძინა. მსგავსი არჩევანი ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც IFRS 1:D16(a) სტანდარტით გათვალისწინებული გამონაკლისით სარგებლობს.

### IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ცვლილება განმარტავს, რომ „10 პროცენტის“ ტესტის გამოყენებისას, იმის შესაფასებლად, უნდა მოხდეს თუ არა ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა, ბიზნეს ერთეული ითვალისწინებს მხოლოდ ერთეულს (მსესხებელს) და გამსესხებელს შორის გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს, მათ შორის რომელიმე ერთეულის ან კრედიტორის მიერ სხვისი სახელით გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს.

### IFRS 16 იჯარა

ცვლილების მიხედვით უქმდება საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ანაზღაურების დასაბუთების მოთხოვნა.

### IAS 41 სოფლის მურნობა

ცვლილებით უქმდება IAS 41 სტანდარტის მოთხოვნა სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშებისას საგადასახადო ფულადი ნაკადების მოძრაობის გამორიცხვის შესახებ. ამით შესაბამისობაში მოდის IAS 41 სტანდარტით გათვალისწინებული სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშება და IFRS 13 სტანდარტი „სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშება“ და ბიზნეს ერთეულს შეუძლია გამოიყენოს შიდა

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

თანმიმდევრული ფულადი ნაკადები და დისკონტირების განაკვეთები. მომზადებაზე პასუხისმგებელ პირებს საშუალება ეძლევა, განსაზღვრონ, გამოიყენონ თუ არა გადასახადამდე ან გადასახადის შემდგომი ფულადი ნაკადები და დისკონტირების განაკვეთები ყველაზე შესაფერისი რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

### 6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშის დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს და ბანკს არ ჰქონდათ გამოყენებული შემდეგი ახალი და გადაამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებულა:

IFRS 17 (2020 წლის ივნისის და 2021 წლის დეკემბრის ცვლილებების ჩათვლით)	დაზღვევის კონტრაქტები
IFRS 10 და IAS 28 ცვლილებები	აქტივების გაყიდვა ან შენატანი ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის
IAS 1 ცვლილებები	ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელ ან მოკლევადიან ვალდებულებებად
IAS 1 და IFRS პრაქტიკული განცხადება 2-ის ცვლილებები	საადრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება
IAS 8 ცვლილებები	საადრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება
IAS 12 ცვლილებები	ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

მენეჯმენტი არ მოელოს, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება ჯგუფის და ბანკის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე, გარდა ქვემოთ აღნიშნულისა:

#### **IFRS 17 დაზღვევის კონტრაქტები**

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 კომპონენტის მოიცავს, რომელსაც ცვლადი მოსაკრებლის მიდგომა ეწოდება. ზოგადი მოდელი გამარტივდება, თუ გარკვეული კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით დარჩენილი დაფარვისთვის პასუხისმგებლობის 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.

2020 წლის ივნისში საბჭომ გამოსცა ცვლილებები IFRS 17-ში, IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ მის დანერგვასთან დაკავშირებით არსებული წუხილის და გამოწვევების საპასუხოდ. ცვლილებებით გადავადდა IFRS 17-ის პირველადი გამოყენების თარიღი (ცვლილებების შეტანა) წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. ამავე დროს, საბჭომ გამოსცა გადაწყვეტილება IFRS 9-ის დანერგვისგან გათავისუფლების ვადის გაგრძელების შესახებ (შესწორებები IFRS 4-ში), რომლითაც ხანგრძლივდება IFRS 4-ში IFRS 9-ის გამოყენებისგან

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებული ვადა, 2023 წლის 1 იანვარს დაწყებული ან შემდეგი წლიური საანგარიშგებო პერიოდები.

2021 წლის დეკემბერში, IASB-მ გამოსცა IFRS 17-ისა და IFRS 9-ის საწყისი გამოყენება - შედარებითი ინფორმაცია (შესწორება IFRS 17-ში), რომელშიც განიხილა დანერგვის გამოწვევები, რომლებიც IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ გამოვლინდა. ცვლილება ეხება შედარებითი ინფორმაციის წარმოდგენის გამოწვევებს.

სტანდარტი IFRS 17 გამოიყენება რეტროსპექტულად, იმ შემთხვევების გარდა, როცა ეს პრაქტიკულად შეუძლებელია; ამ შემთხვევაში გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული მიდგომა ან სამართლიანი ღირებულების მიდგომა.

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას ჯგუფისა და ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კონსოლიდირებულ და ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

#### **ცვლილება სტანდარტებში: IFRS 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები და IAS 28 ინვესტიციები ასოცირებულ პარტნიორებთან და ერთობლივ საწარმოებში - 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 აღირიცხება 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 აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით) ინვესტიციების გადაანგარიშებით, სამართლიანი ღირებულებისთვის აღიარებულია ყოფილი მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტორების ინტერესების დონეზე ახალ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში.

ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ კიდევ დასადგენია საბჭოს მიერ; თუმცა, ადრეული დანერგვა ნებადართულია. კომპანიის დირექტორატი მოელის, რომ ამ ცვლილებების დანერგვამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში, თუ ასეთ ტრანზაქციას ექნება ადგილი.

#### **IAS 1 ცვლილებები „ფინანსური ანგარიშების წარმოდგენა“ - ვალდებულებების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიკაციის შესახებ**

ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ვალდებულებების მოკლე ან გრძელვადიანად წარდგენაზე და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯის აღიარების ოდენობაზე ან დროზე, ან ამ მუხლების შესახებ გამჟღავნებულ ინფორმაციაზე.

ცვლილება განმარტავს, რომ კლასიფიკაცია უნდა ეფუძნებოდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უფლების არსებობას; მიუთითებს, რომ კლასიფიკაცია არაა დამოკიდებული იმ მოლოდინზე, გამოიყენებს თუ არა ორგანიზაცია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებას, განმარტავს, რომ თუ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კოვენანტები შესრულებულია, არსებობს უფლებები, და

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

შემოაქვს 'ანგარიშსწორების' განსაზღვრება, 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. IASB ამჟამად განიხილავს შემდგომ ცვლილებებს IAS 1-ის მოთხოვნებში, ვალდებულებების მოკლე და გრძელვადიანად კლასიფიკაციის შესახებ, მათ შორის, 2020 წლის იანვრის ცვლილებების გამოყენების გადავადებას.

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

### **ცვლილება სტანდარტში IAS 1 „ფინანსური ანგარიშების წარდგენა“ და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 „არსებითობის განმარტება - სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება“** ცვლილებები

ცვლილებები ცვლის IAS 1-ის მოთხოვნებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებასთან დაკავშირებით. ცვლილებები ანაცვლებს ტერმინის „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ ყველა შემთხვევას „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არსებითია, თუ ბიზნესერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილ სხვა ინფორმაციასთან ერთად განხილვისას შეიძლება გონივრულად მოსალოდნელი იყოს, რომ ის გავლენას იქონიებს ის გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლები ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე იღებენ.

IAS 1-ის დამხმარე პუნქტები ასევე შესწორებულია, რათა განიმარტოს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, რომელიც ეხება არაარსებით ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, არაარსებითია და არ საჭიროებს გამჟღავნებას. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია შეიძლება იყოს არსებითი დაკავშირებული ტრანზაქციების ბუნების, სხვა მოვლენების ან პირობების გამო, მაშინაც კი, თუ თანხები უმნიშვნელოა. თუმცა, სააღრიცხვო პოლიტიკის ყველა ინფორმაცია, რომელიც ეხება არსებით ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, თავისთავად არ არის არსებითი.

საბჭომ ასევე შეიმუშავა IFRS პრაქტიკის განცხადება 2-ში აღწერილი „ოთხსაფეხურიანი არსებითობის პროცესის“ გამოყენების ახსნისა და დემონსტრირების სახელმძღვანელო მითითებები და მაგალითები.

IAS 1-ში ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია უფრო ადრეული გამოყენება და გამოიყენება პერსპექტიულად. IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2-ის ცვლილებები არ შეიცავს ძალაში შესვლის თარიღს ან გადასვლის მოთხოვნებს.

### **ცვლილება სტანდარტში IAS 8 სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები ბუღალტრულ შეფასებებში და შეცდომები - ბუღალტრული შეფასებების განმარტება**

ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტებას სააღრიცხვო შეფასებების განმარტებით ცვლის. ახალი განმარტებით, სააღრიცხვო შეფასებები არის „ფულადი თანხები ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც ექვემდებარება გაანგარიშების გაურკვევლობას“.

სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტება წაიშალა. თუმცა, საბჭომ შეინარჩუნა სტანდარტში სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებების კონცეფცია შემდეგი განმარტებებით:

- სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება, რომელიც გამოწვეულია ახალი ინფორმაციის ან ახალი მოვლენების შედეგად, არ არის შეცდომის გამოსწორება;
- სააღრიცხვო შეფასების შესამუშავებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების ან გაანგარიშების ტექნიკის ცვლილების შედეგები არის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში, თუ ისინი არ არის გამოწვეული წინა პერიოდის შეცდომების გამოსწორებით.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

IAS 8-ის დანერგვის სახელმძღვანელოს საბჭომ დაამატა ორი მაგალითი (მაგალითები 4-5), რომელიც თან ახლავს სტანდარტს. საბჭომ წაშალა ერთი მაგალითი (მაგალითი 3), რადგან მას შეიძლება დაბნეულობა გამოეწვია ცვლილებებიდან გამომდინარე.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებსა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომელიც ხდება ამ პერიოდის დასაწყისში ან მის შემდეგ, ნებადართულია აღრუული გამოყენება.

#### **ცვლილება სტანდარტში IAS 12 მოგების გადასახადები - ერთი ტრანზაქციიდან გამომდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი**

ცვლილება ადგენს დამატებით გამონაკლისს პირველადი აღიარების გამონაკლისიდან. ცვლილების მიხედვით, ერთეული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისს იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობენ თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვად დროებით სხვაობებს.

მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, თანაბარი დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები შეიძლება წარმოიშვას აქტივისა და ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას გარიგებაში, რომელიც არ არის ბიზნეს გაერთიანება და გავლენას არ ახდენს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე. მაგალითად, ეს შეიძლება წარმოიშვას იჯარის ვალდებულების და შესაბამისი გამოყენების უფლების მქონე აქტივის აღიარებისას, IFRS 16-ის გამოყენებით იჯარის დაწყების თარიღისთვის.

IAS 12-ში შეტანილი ცვლილებების შემდეგ, ერთეულმა უნდა აღიაროს დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, ხოლო ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ექვემდებარება IAS 12-ის ანაზღაურების კრიტერიუმებს.

საბჭო ასევე ამატებს ბასს 12-ს საილუსტრაციო მაგალითს, რომელიც განმარტავს, თუ როგორ გამოიყენება ცვლილებები.

ცვლილებები ვრცელდება ტრანზაქციებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ყველაზე აღრუული შედარებითი პერიოდის დასაწყისში ან მის შემდეგ. გარდა ამისა, ყველაზე აღრუული შედარებითი პერიოდის დასაწყისში ერთეული აღიარებს:

- გადავადებულ საგადასახადო აქტივს (იმ მასშტაბით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლიდანაც შესაძლებელია გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება) და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც დაკავშირებულია:
  - გამოყენების უფლების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებებთან
  - ექსპლუატაციის შეწყვეტასთან, აღდგენასთან და მსგავს ვალდებულებებთან და შესაბამის თანხებთან, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილად
  - ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციურ ეფექტთან გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის, თუ შესაძლებელია) საწყის ბალანსზე კორექტირების სახით იმ თარიღისთვის.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ნებადართულია აღრუული გამოყენება.



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
ნაღდი ფული	76,580	33,317
ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	107,632	51,515
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	93,938	106,834
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	388	383
გამოკლებული საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(470)	(256)
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ</b>	<b>278,068</b>	<b>191,793</b>

ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა) წარმოადგენს სებ-ში რიცხულ ნაშთებს, რომლებიც ანგარიშსწორების საქმიანობას უკავშირდება და წლის ბოლოს მზადაა გასატანად.

ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები ბანკის ცალკე ფინანსური ანგარიშის მიხედვით 2022 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 277,659 ლარს (2021: 189,311 ათასი ლარი) შვილობილი კომპანიების წილი ჯგუფის 2022 წლის 31 დეკემბრის ბალანსში 409 ათასი ლარი იყო. (2021 წლის 31 დეკემბრის: 2,482 ათასი)

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფის საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა იხ. განმარტება 31-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	-	28,378	-	28,378
- კარგი	107,400	62,811	109	170,320
- დამაკმაყოფილებელი	-	840	-	840
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	161	-	161
- შეფასების გარეშე	-	1,511	278	1,789
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა</b>	<b>107,400</b>	<b>93,701</b>	<b>387</b>	<b>201,488</b>

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხი რისკის კატეგორიების მიხედვით 2021 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	-	100,025	-	100,025
- კარგი	51,403	4,476	-	55,879
- დამაკმაყოფილებელი	-	90	-	90
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	68	-	68
- შეფასების გარეშე	-	2,031	383	2,414
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა</b>	<b>51,403</b>	<b>106,690</b>	<b>383</b>	<b>158,476</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს არ ჰყავდა კონტრაგენტი ბანკი (2021: ერთი ბანკი) და ერთიანად ფული და ფულის ეკვივალენტი კაპიტალის 10%-ზე მეტს შეადგენდა (2021: ჯამური ოდენობით 71,717 ათასი ლარი ან ფული და ფულის ეკვივალენტის 37%).

ECL გაანგარიშების მიზნით ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები შედის 1 სტადიაში. ECL გაზომვის მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტება 37-ში.

### 8 სავალდებულო რეზერვები სებ-ში

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.

2022 წლის ივლისში საკრედიტო სააგენტომ Fitch Ratings საქართველოს პერსპექტივა „ნეგატიურიდან“ „სტაბილურისკენ“ შეცვალა და გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი “BB” დაადასტურა.

კატეგორიის „ფულადი სახსრები სებ-ში“ საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტებაში 31.

ECL გაანგარიშების მიზნით, სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპის ქვეშ ექცევა. ECL გაანგარიშების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 31-ში.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ში რიცხული სავალდებულო რეზერვების ECL 476 ათას ლარს შეადგენდა (2021: 386 ათასი). ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

### 9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ 2021
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე მეტი ვადიანობით	12,618	12,932
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(33)
<b>სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ</b>	<b>12,618</b>	<b>12,899</b>

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ წარმოადგენს ბანკის შვილობილი კომპანიების ვადიან განთავსებებს სხვა ქართულ ბანკებში.

ECL გაანგარიშების მიზნით სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპზეა კლასიფიცირებული. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი რისკის კატეგორიების მიხედვით ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
- ძალიან კარგი	-	4,063
- კარგი	-	-
- რეიტინგის გარეშე	12,618	8,836
<b>მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ სულ</b>	<b>12,618</b>	<b>12,899</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

<i>ათასი ლარი</i>	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	146,235	39,185
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	248,128	171,514
<b>ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ</b>	<b>394,363</b>	<b>210,699</b>

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

<i>ათასი ლარი</i>	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	146,235	175,588	321,823
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	39,537	39,537
კორპორაციების ობლიგაციები	-	33,512	33,512
<b>მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2022 წ 31 დეკემბერს</b>	<b>146,235</b>	<b>248,637</b>	<b>394,872</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(509)	(509)
<b>ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ 2022 წლის 31 დეკემბერს (საბალანსო ღირებულება)</b>	<b>146,235</b>	<b>248,128</b>	<b>394,363</b>

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

<i>ათასი ლარი</i>	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	39,270	142,738	182,008
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	10,756	10,756
კორპორაციების ობლიგაციები	-	18,542	18,542
<b>მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2021 წ 31 დეკემბერს</b>	<b>39,270</b>	<b>172,036</b>	<b>211,306</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(85)	(522)	(607)
<b>ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ 2021 წლის 31 დეკემბერს (საბალანსო ღირებულება)</b>	<b>39,185</b>	<b>171,514</b>	<b>210,699</b>

ECL გაანგარიშების მიზნით 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2021 და 2022 წელს წარმოშობილი ფასიანი ქაღალდები FVOCI და AC-თი 1-ელ სტადიაზეა კლასიფიცირებული. ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო ქულების სისტემის აღწერა და ECL გაანგარიშების მიდგომა იხ. განმარტებაში 31, აქვე იხილეთ დეფოლტის დეფინიცია და FVOCI და AC სავალო ფასიან ქაღალდებზე გავრცელებული SICR.

სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის აღიარებული ECL FVOCI-ით 2022 წლის 31 დეკემბრის

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

მდგომარეობით იყო 304 ათასი ლარი (2021: 85 ათასი ლარი).

სასესხო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო ხარისხი FVOCI-სა და AC-ით 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს კლასიფიცირებულია, როგორც კარგი. სასესხო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-სა და AC-ით 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის არ არის უზრუნველყოფილი (2021: არ არის უზრუნველყოფილი).

2022 წლის 31 დეკემბერს 192,306 ათასი ლარის მთლიანი საბალანსო ღირებულების სასესხო ფასიანი ქაღალდები დაფლუჯილია ეროვნული ბანკიდან მიღებული მოკლევადიანი სესხების სანაცვლოდ უზრუნველყოფის სახით (2021 წელი: 122,001 ათასი ლარი). იხილეთ განმარტებები 17 და 31. კონტრაგენტს არ აქვს უფლება განახორციელოს ინვესტიციების შემდგომი გაყიდვა ან ხელახალი ფლუჯირება.

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	2,121,190 (34,413)	1,263,319 (23,586)
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით</b>	<b>2,086,777</b>	<b>1,239,733</b>

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გამოავლინა, რომ კლიენტების სესხებისა და ავანსების პორტფელის 100% აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნას AC კლასიფიკაციისთვის IFRS 9-ის მიხედვით.

2022 წლის მარტში ბაზისბანკმა შეიძინა სს „ვითობი ბანკი საქართველოს“ საცალო და კორპორატიული სესხების პორტფელი შესაბამისად 585,537 ათასი ლარის და 201,557 ათასი ლარის მთლიანი ღირებულებით, შეძენის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 38-ე განმარტებაში.

მთლიანი საბალანსო ღირებულება და საკრედიტო ზარალის რეზერვის თანხა AC-ით კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კლასების მიხედვით 2022 წლის 31 დეკემბერსა და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022			დეკ 31, 2021		
	ბრუტო საბალ ღირ	საკრ ზარ რეზერვიათასი ლარი	ბრუტო საბალ ღირ	საკრ ზარ რეზერვიათასი ლარი	ბრუტო საბალ ღირ	საკრ ზარ რეზერვიათასი ლარი
<b>სესხები იურიდიულ პირებზე</b>	<b>1,361,003</b>	<b>(10,776)</b>	<b>1,350,227</b>	<b>1,017,862</b>	<b>(19,530)</b>	<b>998,332</b>
სესხები მსხვილ ერთეულებზე	1,105,680	(8,377)	1,097,303	810,236	(14,831)	795,405
სესხები მცირე და საშ ბიზ	255,323	(2,399)	252,924	207,626	(4,699)	202,927
<b>სესხები ფიზიკურ პირებზე</b>	<b>760,187</b>	<b>(23,637)</b>	<b>736,550</b>	<b>245,457</b>	<b>(4,056)</b>	<b>241,401</b>
იპოთეკური სესხები	506,736	(11,063)	495,673	174,191	(2,180)	172,011
სამომხმარებლო სესხები	222,175	(9,373)	212,802	68,665	(1,343)	67,322
საკრედიტო ბარათები	31,276	(3,201)	28,075	2,601	(533)	2,068
<b>სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით</b>	<b>2,121,190</b>	<b>(34,413)</b>	<b>2,086,777</b>	<b>1,263,319</b>	<b>(23,586)</b>	<b>1,239,733</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ქვემოთ მოცემულია იურიდიულ პირებზე გაცემული სტანდარტული სესხების კლასების განმარტებები:

- მსხვილ კომერციულ ბიზნესერთულებზე 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.

იპოთეკური სესხები 109,739 ათასი ლარის ვადაგადაცილებული ძირით და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები 28,246 ათასი ლარის ვადაგადაცილებული ძირით, დაფლუჯილია სებ-ის მოკლევადიანი სესხის სანაცვლოდ 2022 წლის 31 დეკემბერს (2021: 62,395 ათასი ლარის იპოთეკური და 39,306 ათასი ლარის SME სესხები). იხილეთ განმარტება 17.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ნაჩვენებია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილებები და ბრუტო საბალანსო ღირებულება საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის პერიოდში::

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022			31 დეკ, 2021		
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
კორპორაციული სესხები	1,260,305	66,698	34,000	930,402	42,790	44,670
სესხები საცალო სექტორზე	<b>677,203</b>	<b>34,008</b>	<b>48,976</b>	<b>223,238</b>	<b>6,973</b>	<b>15,246</b>
იპოთეკური სესხები	449,356	22,038	35,342	159,116	3,543	11,532
სამომხმარებლო სესხები	199,580	9,900	12,695	62,758	2,965	2,942
საკრედიტო ბარათები	28,267	2,070	939	1,364	465	772
გამოკლებული: სესხების აუთორიზაციის რეზერვი	(6,933)	(1,179)	(26,301)	(4,527)	(3,897)	(15,162)
<b>სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით</b>	<b>1,930,575</b>	<b>99,527</b>	<b>56,675</b>	<b>1,149,113</b>	<b>45,866</b>	<b>44,754</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომდევნო ცხრილებში ნაჩვენებია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილებები და ბრუტო საბალანსო ღირებულება საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის პერიოდში:

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. .ECL საკრ.რისკ.გა უფას.)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>სესხები იურ პირებზე</b>								
<b>2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(3,954)</b>	<b>(3,858)</b>	<b>(11,719)</b>	<b>(19,531)</b>	<b>930,402</b>	<b>42,790</b>	<b>44,670</b>	<b>1,017,862</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
<i>ტრანსფერები:</i>								
- არს. მთლ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	860	(1,959)	-	(1,099)	(84,310)	84,310	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას (1 ეტაპიდან და 2 ეტაპიდან 3 ეტაპზე)	5,099	503	(7,739)	(2,137)	(19,029)	(15,855)	34,884	-
- 12თვიანი ECL- ზე (2 ეტაპიდან და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(1,271)	4,243	-	2,972	39,664	(39,652)	(12)	-
- არს. მთლ. პერ- ზე (3 ეტაპის საკრ რისკ გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(1,084)	1,616	532	-	5,434	(5,434)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები*	(10,741)	(245)	(88)	(11,074)	1,144,622	14,932	182	1,159,736
	7,021	868	3,596	11,485	(638,210)	(15,183)	(30,966)	(684,359)



## ბაზისბანკის ჯგუფი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო დირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გა უფას.)	სულ
სულ ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	968	2,326	(2,615)	679	442,737	33,986	(1,346)	475,377
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები უცხ ვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	-	-	5,493	5,493	-	-	(5,493)	(5,493)
	733	1,100	750	2,583	(112,834)	(10,080)	(3,829)	(126,743)
<b>2022 წ 31 დეკ</b>	<b>(2,253)</b>	<b>(432)</b>	<b>(8,091)</b>	<b>(10,776)</b>	<b>1,260,305</b>	<b>66,696</b>	<b>34,002</b>	<b>1,361,003</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (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.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
<b>სესხები იურ პირებზე</b>								
<b>2020 წლის 31 დეკ</b>	(1,908)	(891)	(18,626)	(21,425)	755,338	63,715	66,285	885,338
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს. მოლ. პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	442	(1,231)	-	(789)	(49,676)	49,676	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,390	105	(3,681)	(2,186)	(12,392)	(11,849)	24,241	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(1,041)	826	47	(168)	47,254	(46,290)	(964)	-
არს. მოლ. პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(5,423)	5,623	200	-	20,956	(20,956)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები*	(6,862)	-	-	(6,862)	714,851	-	-	714,851
	3,913	2,054	2,963	8,930	(486,624)	(28,751)	(20,126)	(535,501)
<b>მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(2,158)</b>	<b>(3,669)</b>	<b>4,952</b>	<b>(875)</b>	<b>213,413</b>	<b>(16,258)</b>	<b>(17,805)</b>	<b>179,350</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ჩამოწერები	-	-	1,278	1,278	-	-	(1,278)	(1,278)

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო დირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. რ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. რ. ECL საკრ.რისკგა უფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. . ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკგაუ ფას.)	სულ
უცხვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	112	702	677	1,491	(38,349)	(4,667)	(2,532)	(45,548)
<b>2021 წ 31 დეკ</b>	<b>(3,954)</b>	<b>(3,858)</b>	<b>(11,719)</b>	<b>(19,531)</b>	<b>930,402</b>	<b>42,790</b>	<b>44,670</b>	<b>1,017,862</b>

\* წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები მოიცავს დამატებით გაცემას ადრე გაცემულ სესხებზე და საკრედიტო ხაზების ათვისებას, რაც ასახავს პოზიციის ზრდას, ასევე გადახდებს. ECL განაკვეთის ცვლილება ასევე აისახება სხვა ცვლილებებზე, თუ პოზიციის ეტაპზე ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს. მთ. პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს. მთ. პერ. ECL საკრ. რისკ-გაუფ.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს. მთ. პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს. მთ. პერ. ECL საკრ. რისკ-გაუფ.)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>იპოთეკური სესხები</b>								
<b>2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(169)</b>	<b>(14)</b>	<b>(1,995)</b>	<b>(2,178)</b>	<b>159,115</b>	<b>3,543</b>	<b>11,533</b>	<b>174,191</b>
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს. მთ. პერ.-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	233	(762)	-	(529)	(43,230)	43,230	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	310	993	(8,500)	(7,197)	(3,960)	(29,690)	33,650	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(20)	168	-	148	7,747	(7,747)	-	-
არს. მთ. პერ.-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(20)	616	596	-	4,261	(4,261)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(1,402)	(383)	(583)	(2,368)	485,508	16,157	2,787	504,452
წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები*	(47)	(144)	(1,230)	(1,421)	(123,667)	(6,386)	(5,919)	(135,972)
<b>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(926)</b>	<b>(148)</b>	<b>(9,697)</b>	<b>(10,771)</b>	<b>322,398</b>	<b>19,825</b>	<b>26,257</b>	<b>368,480</b>
<b>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>								
ჩამოწერები	-	14	1,531	1,545	-	(14)	(1,530)	(1,544)
უცხ ვალ მოგ. ზარ და სხვა ცვლილებები	99	50	192	341	(32,158)	(1,317)	(916)	(34,391)
<b>2022 წლის 31 დეკ</b>	<b>(996)</b>	<b>(98)</b>	<b>(9,969)</b>	<b>(11,063)</b>	<b>449,355</b>	<b>22,037</b>	<b>35,344</b>	<b>506,736</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო დირებულება			
	ეტაპი <sup>1</sup> (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს. მთ.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი <sup>1</sup> (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს. მთ.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>იპოთეკური სესხები</b>								
<b>2020 წლის 31 დეკ</b>	<b>(108)</b>	<b>(7)</b>	<b>(2,840)</b>	<b>(2,955)</b>	<b>135,879</b>	<b>5,568</b>	<b>12,073</b>	<b>153,520</b>
<i>ცვლილებები დაშვებებში</i>								
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს. მთლ. პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	11	(47)	-	(36)	(6,052)	6,052	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	15	24	(1,163)	(1,124)	(1,300)	(4,515)	5,815	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(10)	10	391	391	4,400	(3,004)	(1,396)	-
არს. მთლ. პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(13)	280	267	-	1,493	(1,493)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები*	(230)	-	-	(230)	80,461	-	-	80,461
	146	18	1,041	1,205	(50,811)	(1,907)	(2,798)	(55,516)
<b>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(68)</b>	<b>(8)</b>	<b>549</b>	<b>473</b>	<b>26,698</b>	<b>(1,881)</b>	<b>128</b>	<b>24,945</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ჩამოწერები	-	-	188	188	-	-	(188)	(188)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	7	1	108	116	(3,462)	(144)	(480)	(4,086)
<b>2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(169)</b>	<b>(14)</b>	<b>(1,995)</b>	<b>(2,178)</b>	<b>159,115</b>	<b>3,543</b>	<b>11,533</b>	<b>174,191</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო დირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს. მთ. პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს. მთ. პერ. ECL საკრ. რისკ-გაუფ.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს. მთ. პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს. მთ. პერ. ECL საკრ. რისკ-გაუფ.)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>								
<b>2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(392)</b>	<b>(18)</b>	<b>(933)</b>	<b>(1,343)</b>	<b>62,758</b>	<b>2,965</b>	<b>2,942</b>	<b>68,665</b>
ცვლილებები დამშვებებში								
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს. მთ. პერ.-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	936	(2,791)	-	(1,855)	(29,255)	29,255	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	431	3,471	(17,978)	(14,076)	(1,053)	(25,334)	26,387	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(75)	224	5	154	2,855	(2,841)	(14)	-
არს. მთ. პერ.-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(13)	263	250	-	948	(948)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(4,539)	(1,698)	(18,602)	(24,839)	289,328	8,989	21,144	319,461
წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები*	1,983	674	(471)	2,186	(122,812)	(4,031)	(6,676)	(133,519)
<b>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(1,264)</b>	<b>(133)</b>	<b>(36,783)</b>	<b>(38,180)</b>	<b>139,063</b>	<b>6,986</b>	<b>39,893</b>	<b>185,942</b>
<b>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>								
ჩამოწერები	-	5	30,097	30,102	-	(5)	(30,097)	(30,102)
უცხ ვალ მოგ. ზარ და სხვა ცვლილებები	35	-	13	48	(2,242)	(45)	(43)	(2,330)
<b>2022 წლის 31 დეკ</b>	<b>(1,621)</b>	<b>(146)</b>	<b>(7,606)</b>	<b>(9,373)</b>	<b>199,579</b>	<b>9,901</b>	<b>12,695</b>	<b>222,175</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო დირებულება			
	ეტაპი <sup>1</sup> (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს. მთ.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს. მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი <sup>1</sup> (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს. მთ.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს. მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>								
<b>2020 წ 31 დეკ</b>	<b>(320)</b>	<b>(20)</b>	<b>(1,174)</b>	<b>(1,514)</b>	<b>51,625</b>	<b>3,575</b>	<b>4,249</b>	<b>59,449</b>
ცვლილებები დამუშავებში								
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს. მთლ. პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	13	(48)	-	(35)	(3,841)	3,841	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	70	10	(621)	(541)	(501)	(1,842)	2,343	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(6)	13	41	48	1,894	(1,730)	(164)	-
არს. მთლ. პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(19)	160	141	-	807	(807)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(259)	-	-	(259)	57,408	-	-	57,408
წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები*	109	46	(374)	(219)	(43,453)	(1,660)	(1,619)	(46,732)
<b>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(73)</b>	<b>2</b>	<b>(794)</b>	<b>(865)</b>	<b>11,507</b>	<b>(584)</b>	<b>(247)</b>	<b>10,676</b>
<b>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>								
ჩამოწერები	-	-	1,030	1,030	-	-	(1,030)	(1,030)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	1	-	5	6	(374)	(26)	(30)	(430)
<b>2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(392)</b>	<b>(18)</b>	<b>(933)</b>	<b>(1,343)</b>	<b>62,758</b>	<b>2,965</b>	<b>2,942</b>	<b>68,665</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი <sup>1</sup> (12-თვიანი ECL)	ეტაპი <sup>2</sup> (არს. მთ. პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი <sup>3</sup> (არს. მთ. პერ. ECL საკრ. რისკგაუ ფ)	სულ	ეტაპი <sup>1</sup> (12-თვიანი ECL)	ეტაპი <sup>2</sup> (არს. მთ. პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი <sup>3</sup> (არს. მთ. პერ. ECL საკრ. რისკგაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>საკრედიტო ბარათები</b>								
<b>2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(12)</b>	<b>(7)</b>	<b>(514)</b>	<b>(533)</b>	<b>1,364</b>	<b>465</b>	<b>772</b>	<b>2,601</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს. მთ. პერ.-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	247	(2,350)	-	(2,103)	(7,300)	7,300	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	270	1,603	(3,748)	(1,875)	(896)	(4,653)	5,549	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(43)	164	112	233	1,524	(1,335)	(189)	-
არს. მთ. პერ.-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(18)	336	318	-	476	(476)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(1,820)	(163)	(2,546)	(4,529)	50,973	452	2,921	54,346
წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები*	(708)	265	81	(362)	(17,390)	(635)	(1,984)	(20,009)
<b>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(2,054)</b>	<b>(499)</b>	<b>(5,765)</b>	<b>(8,318)</b>	<b>26,911</b>	<b>1,605</b>	<b>5,821</b>	<b>34,337</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ჩამოწერები	-	-	5,630	5,630	-	-	(5,630)	(5,630)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	-	-	20	20	(8)	(2)	(22)	(32)
<b>2022 წლის 31 დეკ</b>	<b>(2,066)</b>	<b>(506)</b>	<b>(629)</b>	<b>(3,201)</b>	<b>28,267</b>	<b>2,068</b>	<b>941</b>	<b>31,276</b>



# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო დირებულება			
	ეტაპი <sup>1</sup> (12-თვიანი ECL)	ეტაპი <sup>2</sup> (ა რს .მთ.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი <sup>3</sup> (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი <sup>1</sup> (12-თვიანი ECL)	ეტაპი <sup>2</sup> (ა რს .მთ.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი <sup>3</sup> (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>საკრედიტო ბარათები</b>								
<b>2020 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>(17)</b>	<b>(6)</b>	<b>(148)</b>	<b>(171)</b>	<b>2,014</b>	<b>649</b>	<b>348</b>	<b>3,011</b>
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
<b>ტრანსფერები:</b>								
-არს.მთ.პერ.-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	6	(3)	-	3	(739)	739	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	301	2	(283)	20	(667)	(386)	1,053	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(1)	13	-	12	256	(256)	-	-
ასალი წარმომოხილი ან შესყიდული წმინდა დაფარვები და სხვა ცვლილებები*	(336)	-	-	(336)	2,747	-	-	2,747
	38	(13)	(247)	(222)	(2,338)	(304)	(473)	(3,115)
<b>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>8</b>	<b>(1)</b>	<b>(523)</b>	<b>(516)</b>	<b>(741)</b>	<b>(190)</b>	<b>563</b>	<b>(368)</b>
<b>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>								
ჩამოწერები	-	-	161	161	-	-	(160)	(160)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	(3)	-	(4)	(7)	91	6	21	118
<b>2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(12)</b>	<b>(7)</b>	<b>(514)</b>	<b>(533)</b>	<b>1,364</b>	<b>465</b>	<b>772</b>	<b>2,601</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2022 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარე	საკრედიტო ბარათები	სულ
			ბლო სესხები		
<b>სესხების დარეზერვება 2022წ 1 იანვარს</b>	<b>19,531</b>	<b>2,180</b>	<b>1,343</b>	<b>533</b>	<b>23,586</b>
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:					
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(2,582)	(343)	(48)	(20)	(2,993)
ჩამოწერები	(5,493)	(1,545)	(30,102)	(5,630)	(42,770)
ამოღება	956	394	1,901	93	3,344
<b>სესხების დარეზერვება 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>10,776</b>	<b>11,063</b>	<b>9,373</b>	<b>3,201</b>	<b>34,413</b>

მნიშვნელოვანი ცვლილებები, რამაც ხელი შეუწყო ზარალის რეზერვის ხარჯებს, იყო:

- სს „ვითიბი ბანკი საქართველოდან“ სასესხო პორტფელის შექენამ ხელი შეუწყო 12 თვიან ზარალის რეზერვის ზრდას 16,909 ათასი ლარით;
- შესყიდვების გამოკლებით ჯგუფის მიერ წარმოქმნილმა პორტფელმა გამოიწვია ზარალის რეზერვის შემცირება 6,082 ათასი ლარით;
- პორტფელის ჩამოწერამ 42,770 ათასი ლარის ოდენობით შეამცირა რეზერვები და შესაბამისად გაზარდა კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების რეზერვების ხარჯი. მთლიანი ჩამოწერის ხარჯებიდან 9,210 ათასი ლარი მიეკუთვნება ჯგუფში წარმოებულ სესხებს, ხოლო 33,560 ათასი ლარი სს „ვითიბი ბანკი საქართველოდან“ შექენილ სესხებს; მოცემული ჩამოწერების თანხა არის მთელი წლის ჯამური მაჩვენებელი თუმცა ჯგუფი ახდენ სესხების ჩამოწერას კვარტალურად ჩამოწერის შიდა პოლიტიკის მიხედვით.
- 3,344 ათასი ლარის მთლიანი ჩამოწერილი სესხების ამოღებამ ზარალის რეზერვის ხარჯის შემცირებას შეუწყო ხელი, საიდანაც 1,894 ათასი ლარი მიეკუთვნება ჯგუფში წარმოშობილ სესხებს, ხოლო 1,450 ათასი ლარი სს „ვითიბი ბანკი საქართველოდან“ შექენილ სესხებს.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალის ცვლილებები 2021 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები				სულ
	იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	
<b>სესხების დარეზერვება 2021წ 1 იანვარს</b>	<b>21,425</b>	<b>2,955</b>	<b>1,514</b>	<b>171</b>	<b>26,065</b>
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:					
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(1,492)	(116)	(6)	7	(1,607)
ჩამოწერები	(1,278)	(188)	(1,030)	(161)	(2,657)
ამოღება	373	42	357	143	915
<b>სესხების დარეზერვება 2021წ 31 დეკემბერს</b>	<b>19,530</b>	<b>2,180</b>	<b>1,343</b>	<b>533</b>	<b>23,586</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვზე, რომელიც შესაბამისი პერიოდისთვისაა აღიარებული, სხვადასხვა ფაქტორი მოქმედებს:

- 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.

ECL განგარიშების დეტალები მოცემულია განმარტებაში 31.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები 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, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს .მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
<b>სესხები იურიდიულ პირებზე</b>				
- ძალიან კარგი	367,391	-	-	367,391
- კარგი	892,914	-	-	892,914
- დამაკმაყოფილებელი	-	59,304	-	59,304
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	7,394	-	7,394
- დეფოლტი	-	-	34,000	34,000
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>1,260,305</b>	<b>66,698</b>	<b>34,000</b>	<b>1,361,003</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,253)	(434)	(8,089)	(10,776)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>1,258,052</b>	<b>66,264</b>	<b>25,911</b>	<b>1,350,227</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იურიდიულ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია::

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს .მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
<b>სესხები იურიდიულ პირებზე</b>				
- ძალიან კარგი	11,365	-	-	11,365
- კარგი	919,037	-	-	919,037
- დამაკმაყოფილებელი	-	41,859	3,209	45,068
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	932	-	932
- დეფოლტი	-	-	41,460	41,460
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>930,402</b>	<b>42,791</b>	<b>44,669</b>	<b>1,017,862</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,953)	(3,856)	(11,721)	(19,530)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>926,449</b>	<b>38,935</b>	<b>32,948</b>	<b>998,332</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს .მთ.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
<b>იპოთეკური სესხები</b>				
- ძალიან კარგი	425,244	-	-	425,244
- კარგი	24,112	-	-	24,112
- დამაკმაყოფილებელი	-	20,025	-	20,025
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	2,013	-	2,013
- დეფოლტი	-	-	35,342	35,342
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>449,356</b>	<b>22,038</b>	<b>35,342</b>	<b>506,736</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(997)	(99)	(9,967)	(11,063)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>448,359</b>	<b>21,939</b>	<b>25,375</b>	<b>495,673</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>				
- ძალიან კარგი	75,931	-	-	75,931
- კარგი	123,649	-	-	123,649
- დამაკმაყოფილებელი	-	7,505	-	7,505
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	2,395	-	2,395
- დეფოლტი	-	-	12,694	12,694
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>199,580</b>	<b>9,900</b>	<b>12,694</b>	<b>222,174</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,622)	(145)	(7,605)	(9,372)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>197,958</b>	<b>9,755</b>	<b>5,089</b>	<b>212,802</b>
<b>საკრედიტო ბარათები</b>				
- ძალიან კარგი	37	-	-	37
- კარგი	28,230	-	-	28,230
- დამაკმაყოფილებელი	-	1,967	-	1,967
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	103	-	103
- დეფოლტი	-	-	939	939
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>28,267</b>	<b>2,070</b>	<b>939</b>	<b>31,276</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,066)	(508)	(627)	(3,201)

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ათასი ლარი	ვტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ვტაპი 2 (არს. მთ. პერ. ECL SICR- თვის)	ვტაპი 3 (არს. მთ. პერ. ECL საკრ. რისკ. გაუფ.)	სულ
საბალანსო დირებულება	26,201	1,562	312	28,075

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული დირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია::

	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (ა რს .მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>				
<b>იპოთეკური სესხები</b>				
- ძალიან კარგი	132	-	-	132
- კარგი	158,983	-	-	158,983
- დამაკმაყოფილებელი	-	2,637	-	2,637
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	906	-	906
- დეფოლტი	-	-	11,533	11,533
<b>ბრუტო საბალანსო დირებულება</b>	<b>159,115</b>	<b>3,543</b>	<b>11,533</b>	<b>174,191</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(170)	(15)	(1,995)	(2,180)
<b>საბალანსო დირებულება</b>	<b>158,945</b>	<b>3,528</b>	<b>9,538</b>	<b>172,011</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>				
- ძალიან კარგი	1,142	-	-	1,142
- კარგი	61,617	-	-	61,617
- დამაკმაყოფილებელი	-	2,358	-	2,358
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	607	-	607
- დეფოლტი	-	-	2,941	2,941
<b>ბრუტო საბალანსო დირებულება</b>	<b>62,759</b>	<b>2,965</b>	<b>2,941</b>	<b>68,665</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(392)	(18)	(933)	(1,343)
<b>საბალანსო დირებულება</b>	<b>62,367</b>	<b>2,947</b>	<b>2,008</b>	<b>67,322</b>
<b>საკრედიტო ბარათები</b>				
- კარგი	1,364	-	-	1,364
- დამაკმაყოფილებელი	-	465	-	465
- დეფოლტი	-	-	771	771
<b>ბრუტო საბალანსო დირებულება</b>	<b>1,364</b>	<b>465</b>	<b>772</b>	<b>2,601</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(12)	(7)	(514)	(533)
<b>საბალანსო დირებულება</b>	<b>1,352</b>	<b>459</b>	<b>257</b>	<b>2,068</b>



# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში გამოყენებული საკრედიტო რისკის კატეგორიების აღწერა იხილეთ განმარტებაში 31.

ეკონომიკურ სექტორებში რისკების კონცენტრაცია კლიენტების სასესხო პორტფელის შიგნით ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022		31 დეკ, 2021	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	909,864	42%	246,046	20%
უძრავი ქონების მართვა	156,315	7%	126,123	10%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	148,324	7%	78,510	6%
ვაჭრობა	138,445	7%	117,819	9%
ენერგეტიკა	118,744	6%	55,624	4%
ტურიზმი და რესტორნები	104,374	5%	147,818	13%
ფინანსური დაწესებულებები	90,878	4%	69,236	5%
უძრავი ქონების დეველოპმენტი	89,572	4%	91,859	7%
ჯანდაცვა	81,803	4%	62,362	5%
წარმოება	61,698	3%	55,854	4%
მომსახურება	59,097	3%	51,750	4%
სოფლის მეურნეობა	47,168	2%	61,848	5%
ტრანსპორტი	40,738	2%	-	0%
ღვინის წარმოება	36,162	2%	43,253	3%
სახელმწიფო	19,409	1%	49,126	4%
ფარმაცევტიკა	14,015	1%	-	0%
სხვა	4,584	0%	6,091	1%
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები სულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული</b>	<b>2,121,190</b>	<b>100%</b>	<b>1,263,319</b>	<b>100%</b>

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებელთა 6 ჯგუფი ჰყავდა (2021: 9 მსესხებელი) სესხების საერთო თანხით, რომელიც ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს აღემატებოდა. ამ სესხების მთლიანი აგრეგირებული რაოდენობა 168,885 ათასი ლარი იყო (2021: 186,653 ათასი ლარი) ან მთლიანი სასესხო პორტფელის 8% (2021: 15%).

ჯგუფის პოლიტიკა უზრუნველყოფის მიღებასთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდში დიდად არ შეცვლილა და წინა პერიოდიდან მოყოლებული ჯგუფის მფლობელობაში მყოფი უზრუნველყოფის საერთო ხარისხი მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა, თუმცა გირაოს ღირებულება მნიშვნელოვნად გაიზარდა სს „ვითიბი ბანკის“ პორტფელის მიგრაციის შედეგად.

იმის დასადასტურებლად, რომ მიგრირებულ სესხებზე უზრუნველყოფის სახით დაცული გირაოს ხარისხი და სამართლიანი ღირებულება ადეკვატურია და შეესაბამება ჯგუფის ხარისხს, ჯგუფმა 2022 წლის განმავლობაში ჩაატარა შემდეგი კონტროლი:

- მიგრირებული ბიზნეს კლიენტების ყველა სესხი გაანალიზდა ინდივიდუალურად, რათა დადასტურებულიყო, რომ სესხების ღირებულებასთან თანაფარდობა (LVT) მისაღებია ჯგუფის ანდერაიტინგული პოლიტიკის შესაბამისად;
- ჯგუფმა მიგრირებული საცალო სესხების უზრუნველყოფას ჩაუტარა უძრავი ქონების გირაოს წარმომადგენლობითი ნიმუშის ხელახალი შეფასება. ყველა გირაოს შეფასება შეესაბამებოდა ჯგუფის შეფასების სტანდარტებს და მისაღები, სამართლიანი ღირებულება ყველა შემთხვევაში შეფასებული იყო ბაზრის ტენდენციების ადეკვატურად ასახვით;
- ჯგუფმა ჩაატარა სესხების ნიმუშის შერჩევის ანალიზი, რათა დარწმუნებულიყო, რომ დაგირავებული უძრავი ქონება საჯარო რეესტრში სათანადოდ იყო რეგისტრირებული.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში შეჯამებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება, რომელიც ჯგუფმა გააანალიზა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული გირაოს ტიპის მიხედვით:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	970,420	491,876	69,937	39	1,532,272
- ფულადი დეპოზიტი	30,810	2,433	17,449	-	50,692
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	78,413	-	11,891	-	90,304
- სხვა აქტივები	64,379	4,638	1,549	-	70,566
<b>სულ</b>	<b>1,144,022</b>	<b>498,947</b>	<b>100,826</b>	<b>39</b>	<b>1,743,834</b>
არაუზრუნველყოფილი პოზიციები	216,981	7,789	121,349	31,237	377,356
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)</b>	<b>1,361,003</b>	<b>506,736</b>	<b>222,175</b>	<b>31,276</b>	<b>2,121,190</b>

კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	751,222	172,670	34,100	-	957,992
- ფულადი დეპოზიტი	33,925	586	1,380	-	35,891
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	35,204	-	299	-	35,503
- სხვა აქტივები	37,697	14	1	-	37,712
<b>სულ</b>	<b>858,048</b>	<b>173,270</b>	<b>35,780</b>	<b>-</b>	<b>1,067,098</b>
არაუზრუნველყოფილი პოზიციები	159,814	921	32,884	2,602	196,221
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)</b>	<b>1,017,862</b>	<b>174,191</b>	<b>68,665</b>	<b>2,601</b>	<b>1,263,319</b>

სესხების საბალანსო ღირებულება ჩაიწერა უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით შემდეგი რიგისობით: ფულადი დეპოზიტი, უძრავი ქონება, ტრანსპორტი და აღჭურვილობა, სხვა აქტივები. სხვა აქტივები ძირითადად მოიცავს ფასიან ქაღალდებს 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.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

2022 წელს მესამე მხარისგან მიღებული გარანტიები, აგრეგირებული თანხით 2,469 ათასი ლარი (2021: 5,278 ათასი ლარი) ზემოთ მოყვანილ ცხრილში არ აისახა.

ზემოთ მოყვანილი გამჟღავნება ასახავს სესხის ან მიღებული სამართლიანი ღირებულების მქონე უზრუნველყოფის საბალანსო ღირებულების დაბალ სიდიდეს; დარჩენილი ნაწილი გამჟღავნებულია უზრუნველყოფის არმქონე პოზიციების მუხლში.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იმას, თუ რამდენად ამცირებს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები, თვალსაჩინოდ წარმოაჩენს უზრუნველყოფის ღირებულებების 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“).

საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივებზე უზრუნველყოფის გავლენა 2022 წლის 31 დეკემბერს:

ათასი ლარი	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ს ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ს ღირებულება
<b>კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:</b>				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	70	11	33,929	118,898
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	5,488	4,815	29,854	63,610
სამომხმარებლო სესხები	6,871	659	5,823	16,430
საკრედიტო ბარათები	939	-	-	49

უზრუნველყოფის გავლენა კრედიტით გაუფასურებულ აქტივებზე 2021 წლის 31 დეკემბერს შემდეგია:

ათასი ლარი	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ს ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ს ღირებულება
<b>კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:</b>				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	12	-	44,657	181,568
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	172	171	11,361	26,624
სამომხმარებლო სესხები	926	37	2,014	10,068
საკრედიტო ბარათები	771	-	-	-

ჯგუფი უზრუნველყოფის შეფასებას იღებს სესხის გაცემის დროს და სესხის წარმოშობის შემდეგ მომხდარი ნებისმიერი მნიშვნელოვანი მოვლენის ან ცვლილების დროს, ანუ ჯგუფი ითხოვს დაგირავებული უძრავი ქონების უზრუნველყოფის ხელახალ შეფასებას, თუ ახალი სესხი გაიცემა მოცემული გირაოს საფუძველზე, ან მოცემული ვალდებულების რესტრუქტურის მიხედვით, თუ ბოლო შეფასება 1 წელზე მეტი ხნის წინაა გაკეთებული. როდესაც არსებობს მითითებები, რომ სესხის საბალანსო ღირებულება შეიძლება აღემატებოდეს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას, ჯგუფი დისკრეციულად იღებს შესაბამისი ქონების უზრუნველყოფის შეფასებას.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ჯგუფი ახდენს იმ სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული უძრავი ქონების გადაფასებას, რომლებიც 100 უმსხვილესი მსესხებლის სიაში შედის საანგარიშო პერიოდისთვის არსებული საბალანსო ღირებულებების მიხედვით. 2022 ფინანსური საანგარიშგებო წლისთვის ჯგუფმა ჩაატარა უძრავი ქონების ბაზრის ტრანზაქციების შიდა ანალიზი, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო წყაროებით, რის შედეგადაც შეინიშნება საბაზრო ფასების მნიშვნელოვანი ზრდა 2022 წელს. დასკვნები შეესაბამება უძრავი ქონების ბაზრის კვლევას რომელიც გამოიქვეყნა საქართველოს უძრავი ქონების ბაზრისთვის. უძრავი ქონების ბაზრის ფასების (საცხოვრებელი, ასევე კომერციული) შესამჩნევი საერთო ზრდის ტენდენცია განპირობებულია მოთხოვნის გაზრდით რომელიც თავის მხრივ გამოწვეულია 2022 წელს რუსეთ-უკრაინის ომით გამოწვეული მიგრაციის ტალღით. ჯგუფმა თავი შეიკავა ტოპ 100 მსესხებლის ჯგუფის სესხების ყველა ძირითადი გირაოს გადაფასებისგან, რათა თავიდან აეცილებინა გირაოს ზედმეტად შეფასება ქვეყანაში უძრავი ქონების ფასების მიმდინარე მნიშვნელოვანი ზრდის ფონზე, რაც ერთჯერად ეფექტად ითვლება. აღსანიშნავია რომ ახალი სესხის გაცემისას ან კონტრაქტის ვადის მოდიფიკაციისას, კომერციული დეპარტამენტის მოთხოვნით, ჯგუფმა გააგრძელა ქონების გადაფასება შედა პოლიტიკის მიხედვით.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ჩამოწერილი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება სააღსრულებო საქმიანობას, 2022 წლის 31 დეკემბერსა და 2021 წლის 31 დეკემბერს იყო:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
სესხები იურიდიულ პირებზე	5,493	1,278
სესხები ფიზიკურ პირებზე		
იპოთეკური სესხები	1,545	188
სამომხმარებლო სესხები	35,588	1,030
საკრედიტო ბარათები	144	161
<b>სულ</b>	<b>42,770</b>	<b>2,657</b>

ჯგუფმა ჩამოწერა 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე მიგრირებული არაუზრუნველყოფილი სესხების მნიშვნელოვანი ოდენობა, რათა მიგრირებული პორტფელი შეესაბამებოდეს ჯგუფის ჩამოწერის პოლიტიკას. ჯგუფის არაუზრუნველყოფილი სესხები ჩამოიწერება 180 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ.

ჯგუფის პოლიტიკაა დაასრულოს სამართლებრივი აღსრულების ნაბიჯები, რომლებიც დაიწყო, მიუხედავად იმისა, რომ სესხები ჩამოწერილი იყო, რადგან არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების თითოეული კლასის სავარაუდო რეალური ღირებულება იხილეთ განმარტებაში 36. კლიენტებზე სესხებისა და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტებაში 37.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სესხები იურიდიულ პირებზე 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მოლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	1,329,045	(3,618)	1,325,427	0.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	6,381	(141)	6,240	2.2%
31-დან 60 დღემდე	275	(10)	265	3.6%
61-დან 90 დღემდე	213	(18)	195	8.5%
91-დან 180 დღემდე	1,114	(61)	1,053	5.5%
180 დღეზე მეტხანს	3,409	(209)	3,200	6.1%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>1,340,437</b>	<b>(4,057)</b>	<b>1,336,380</b>	<b>0.3%</b>
<b>ინდივიდუალურად შეფასებული</b>				
არა	18,215	(6,038)	12,177	33.1%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,335	(387)	948	29.0%
31-დან 60 დღემდე	1,016	(294)	722	28.9%
61-დან 90 დღემდე	-	-	-	0.0%
91-დან 180 დღემდე	-	-	-	0.0%
180 დღეზე მეტხანს	-	-	-	0.0%
<b>ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>20,566</b>	<b>(6,719)</b>	<b>13,847</b>	<b>32.7%</b>
<b>იურიდიული პირების დაკრედიტება სულ</b>	<b>1,361,003</b>	<b>(10,776)</b>	<b>1,350,227</b>	<b>0.8%</b>

2021 წელს ჯგუფი ითვლიდა ECL-ს ყველა მსესხებლის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური შეფასების საფუძველზე, მნიშვნელოვნების ზღვარზე და ერთ-ერთი SICR ან დეფოლტის გამომწვევი ფაქტორებით. თუმცა 2022 წელს ჯგუფმა შეცვალა ეს მიდგომა და გამოითვალა ECL ფულადი სახსრების ნაკადების ინდივიდუალური შეფასების საფუძველზე მხოლოდ მე-3 სთეიჯის სესხებისთვის. მსესხებლების ყველა ჯგუფის განაწილება მნიშვნელოვნების ზღვარზე კვლავ ინდივიდუალური შეფასების გზით ხდება. მხოლოდ მე-3 სთეიჯის სესხები, რომლებისთვისაც ECL გამოითვლება ინდივიდუალურად, 2022 წელს მოცემულია განყოფილებაში „ინდივიდუალურად შეფასებული“, ხოლო 2021 წელს შესაბამისი სექცია მოიცავდა 1 და 2 სთეიჯის სესხებსაც. 2022 წლის „ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების“ კატეგორიის ფარგლებში, 173,772 ათასი ლარის პოზიციიდან, 15,536 ათას ლარიანი ECL-ით, რომელიც გამოიქვეყნა „ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები“-ს კატეგორიაში, 2021 წლის (იხ. ქვედა ცხრილში) მხოლოდ 29,505 ათასი ლარის პოზიცია, შესაბამის ECL-ით 9,991 ათასი ლარი, მიეკუთვნებოდა მე-3 სთეიჯის სესხებს.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სესხები იურიდიულ პირებზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოლანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მოლანი სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არადაგადაცილებული	825,402	(2,607)	822,795	0.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	10,676	(452)	10,224	4.2%
31-დან 60 დღემდე	776	(32)	744	4.1%
61-დან 90 დღემდე	445	(23)	422	5.2%
91-დან 180 დღემდე	442	(104)	338	23.5%
180 დღეზე მეტხანს	6,349	(776)	5,573	12.2%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>844,090</b>	<b>(3,994)</b>	<b>840,096</b>	<b>0.5%</b>
<b>ინდივიდუალურად შეფასებული</b>				
არა	156,520	(10,227)	146,293	6.5%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	4,540	(1,813)	2,727	39.9%
31-დან 60 დღემდე	3,209	(344)	2,865	10.7%
61-დან 90 დღემდე	-	-	-	0.0%
91-დან 180 დღემდე	4,792	(1,514)	3,278	31.6%
180 დღეზე მეტხანს	4,711	(1,638)	3,073	34.8%
<b>ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>173,772</b>	<b>(15,536)</b>	<b>158,236</b>	<b>8.9%</b>
<b>იურიდიული პირების დაკრედიტება სულ</b>	<b>1,017,862</b>	<b>(19,530)</b>	<b>998,332</b>	<b>1.9%</b>



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	464,088	(3,178)	460,910	0.7%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	19,148	(1,776)	17,372	9.3%
31-დან 60 დღემდე	5,640	(890)	4,750	15.8%
61-დან 90 დღემდე	3,212	(511)	2,701	15.9%
91-დან 180 დღემდე	3,338	(998)	2,340	29.9%
180 დღეზე მეტხანს	11,310	(3,710)	7,600	32.8%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>506,736</b>	<b>(11,063)</b>	<b>495,673</b>	<b>2.2%</b>
<b>იპოთეკური სესხები სულ</b>	<b>506,736</b>	<b>(11,063)</b>	<b>495,673</b>	<b>2.2%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	164,713	(1,242)	163,471	0.8%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	4,760	(159)	4,601	3.3%
31-დან 60 დღემდე	578	(37)	541	6.4%
61-დან 90 დღემდე	518	(19)	499	3.7%
91-დან 180 დღემდე	972	(157)	815	16.2%
180 დღეზე მეტხანს	2,650	(566)	2,084	21.4%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>174,191</b>	<b>(2,180)</b>	<b>172,011</b>	<b>1.3%</b>
<b>იპოთეკური სესხები სულ</b>	<b>174,191</b>	<b>(2,180)</b>	<b>172,011</b>	<b>1.3%</b>

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	204,179	(3,175)	201,004	1.6%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	6,095	(508)	5,587	8.3%
31-დან 60 დღემდე	1,980	(228)	1,752	11.5%
61-დან 90 დღემდე	1,636	(173)	1,463	10.6%
91-დან 180 დღემდე	3,868	(2,613)	1,255	67.6%
180 დღეზე მეტხანს	4,417	(2,676)	1,741	60.6%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>222,175</b>	<b>(9,373)</b>	<b>212,802</b>	<b>4.2%</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები სულ</b>	<b>222,175</b>	<b>(9,373)</b>	<b>212,802</b>	<b>4.2%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	64,827	(686)	64,141	1.1%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,697	(58)	1,639	3.4%
31-დან 60 დღემდე	481	(28)	453	5.8%
61-დან 90 დღემდე	332	(12)	320	3.6%
91-დან 180 დღემდე	732	(460)	272	62.8%
180 დღეზე მეტხანს	596	(99)	497	16.6%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>68,665</b>	<b>(1,343)</b>	<b>67,322</b>	<b>2.0%</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები სულ</b>	<b>68,665</b>	<b>(1,343)</b>	<b>67,322</b>	<b>2.0%</b>

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	28,266	(2,066)	26,200	7.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,946	(462)	1,484	23.7%
31-დან 60 დღემდე	124	(43)	81	34.7%
61-დან 90 დღემდე	211	(141)	70	66.8%
91-დან 180 დღემდე	631	(423)	208	67.0%
180 დღეზე მეტხანს	98	(66)	32	67.3%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>31,276</b>	<b>(3,201)</b>	<b>28,075</b>	<b>10.2%</b>
<b>საკრედიტო ბარათები სულ</b>	<b>31,276</b>	<b>(3,201)</b>	<b>28,075</b>	<b>10.2%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 20201 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მოლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	2,507	(474)	2,033	18.7%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	32	(21)	11	65.6%
31-დან 60 დღემდე	16	(11)	5	68.8%
61-დან 90 დღემდე	24	(16)	8	66.7%
91-დან 180 დღემდე	20	(13)	7	65.0%
180 დღეზე მეტხანს	2	2	4	100.0%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>2,601</b>	<b>(533)</b>	<b>2,068</b>	<b>20.3%</b>
<b>საკრედიტო ბარათები სულ</b>	<b>2,601</b>	<b>(533)</b>	<b>2,068</b>	<b>20.3%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	17,834	9,212
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(154)	(176)
<b>ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები სულ</b>	<b>17,680</b>	<b>9,036</b>

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური იჯარის საკრედიტო რისკის პოზიციებს ამორტიზირებული ღირებულებით. ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკგაუფ)	სულ
<b>ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს</b>				
- ძალიან კარგი	7,004	653	-	7,657
- კარგი	4,357	473	151	4,981
- დამაკმაყოფილებელი	-	2,086	-	2,086
- სპეც მონიტ დაქვემდ	1,287	1,673	55	3,015
- დეფოლტი	-	-	95	95
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>12,648</b>	<b>4,885</b>	<b>301</b>	<b>17,834</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(38)	(10)	(106)	(154)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>12,610</b>	<b>4,875</b>	<b>195</b>	<b>17,680</b>

AC-ით აღრიცხული ფინანსური ლიზინგის ხარისხი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკგაუფ)	სულ
<b>ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს</b>				
- ძალიან კარგი	8,057	-	-	8,057
- კარგი	255	-	-	255
- დამაკმაყოფილებელი	-	257	-	257
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	427	-	427
- დეფოლტი	-	-	216	216
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>8,312</b>	<b>684</b>	<b>216</b>	<b>9,212</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(29)	(21)	(126)	(176)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>8,283</b>	<b>663</b>	<b>90</b>	<b>9,036</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

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

ათასი ლარი	საკრედიტო რისკის რეზერვი			ბრუტო საბალანსო დირებულება				
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს. მთლ. პერ ECL საკრ რისკ გაუფას)	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს მთლ პერ ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ	სულ
<b>ფინ ლიზ მისაღ შემოს</b>								
<b>31 დეკ, 2021</b>	(29)	(21)	(126)	(176)	8,312	684	216	9,212
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ტრანსფერები:								
- არს. მთ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	5	(10)	-	(5)	(4,805)	4,805	-	-
- კრედ. გაუფას. (1 ეტაპიდან 2 და 3 ეტაპზე)	-	-	(106)	(106)	(301)	-	301	-
- 12-თვიანი ECL (მე-2 და მე-3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(35)			(35)	13,602			13,602
წმ. დაფარვები და სხვა ცვლ*	21	21	126	168	(3,571)	(604)	(215)	(4,390)
<b>მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(9)</b>	<b>11</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	<b>4,925</b>	<b>4,201</b>	<b>86</b>	<b>9,212</b>
უცხ ვალ და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(590)	-	-	(590)
<b>31 დეკ, 2022</b>	<b>(38)</b>	<b>(10)</b>	<b>(106)</b>	<b>(154)</b>	<b>12,647</b>	<b>4,885</b>	<b>302</b>	<b>17,834</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს. მთლ. პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს. მთლ. პერ. ECL საკრ. რისკ გაუფას)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს. მთლ. პერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს. მთლ. პერ. ECL საკრ. რისკ გაუფას)	სულ
<b>ფინ ლიზ მისაღ შემოს</b>								
<b>31 დეკ, 2020</b>	<b>(4)</b>	<b>(19)</b>	<b>(88)</b>	<b>(111)</b>	<b>2,382</b>	<b>2,515</b>	<b>322</b>	<b>5,219</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
<i>ტრანსფერები:</i>								
- არს. მთ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	1	(1)	-	-	(264)	264	-	-
- კრედ. გაუფას. (1 ეტაპიდან 2 და 3 ეტაპზე)	50	-	(126)	(76)	(90)	(125)	215	-
- 12-თვიან ECL (მე-2 და მე-3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	-	-	-	-	108	(108)	-	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(80)	-	-	(80)	7,619	-	-	7,619
წმ. დაფარვები და სხვა ცვლ*	4	(1)	88	91	(1,390)	(1,862)	(321)	(3,573)
<b>მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(25)</b>	<b>(2)</b>	<b>(38)</b>	<b>(65)</b>	<b>5,983</b>	<b>(1,831)</b>	<b>(106)</b>	<b>4,046</b>
უცხ ვალ და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(53)	-	-	(53)
<b>31 დეკ, 2021</b>	<b>(29)</b>	<b>(21)</b>	<b>(126)</b>	<b>(176)</b>	<b>8,312</b>	<b>684</b>	<b>216</b>	<b>9,212</b>

ECL გაანგარიშების მიდგომა იხ. განმარტებაში 31.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ფინანსური იჯარის მისაღები შემოსავლები (მთლიანი ინვესტიცია იჯარაში) და მათი მიმდინარე ღირებულება შემდეგია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
მისაღები სალიზინგო გადახდების მიმდინარე ღირებულება	17,834	9,212
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(154)	(176)
<b>წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში</b>	<b>17,680</b>	<b>9,036</b>
<b>ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხები</b>		
წელი 1	8,697	4,799
წელი 2	7,074	3,904
წელი 3	4,013	2,399
წელი 4	2,507	543
წელი 5	1,118	256
მომდევნო	4	-
<b>მთლიანი არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები</b>	<b>23,413</b>	<b>11,901</b>
<b>არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები, გაანალიზებული:</b>		
12 თვის განმავლობაში ამოსაღები	8,697	4,799
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	14,716	7,102
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(5,579)	(2,689)
<b>სულ</b>	<b>17,834</b>	<b>9,212</b>

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები ეხება მანქანისა და აღჭურვილობის იჯარას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სავარაუდო გირაო შეადგენს 25,539 ათას ლარს (2021: 15,337 ათასი ლარი).

გირაოს ღირებულება ფასდება იჯარის წარმოშობის დროს შეფასებული უზრუნველყოფის ღირებულების მიხედვით. იჯარით აღებულ აქტივთან დაკავშირებული რისკები, როგორცაა სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული ზიანი და ქურდობა უმეტეს შემთხვევაში დაზღვეულია.

ჯგუფის ფინანსური იჯარის შეთანხმებები არ ითვალისწინებს ცვლად გადახდებს. ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საშუალო საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს დაახლოებით 20.7%-ს (2021: 22.3%) წლიურად.

ცვლილებებს შეფასების ტექნიკაში ან მნიშვნელოვან დაშვებებს მიმდინარე საანგარიშო პერიოდში ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ზარალის შეფასებისას ადგილი არ ჰქონია.



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 13 სადაზღვევო აქტივები

<i>ათასი ლარი</i>	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	5,873	5,679
გადაზღვევის აქტივები	9,587	6,138
<b>დაზღვევის ხელშეკრულებები სულ</b>	<b>15,460</b>	<b>11,817</b>

სადაზღვევო აქტივები შედგება შემდეგისგან:

<i>ათასი ლარი</i>	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
გამომუშავებელი გადაზღვევის პრემია	7,111	5,312
გადაზღვევთა წილი რეზერვებში	488	615
შემოსავალი გადაზღვევიდან, წმინდა	1,988	211
მისაღები პრემიები, წმინდა	5,873	5,679
<b>სადაზღვევო აქტივები სულ</b>	<b>15,460</b>	<b>11,817</b>

#### 14 სხვა აქტივები

<i>ათასი ლარი</i>	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	28,776	27,817
სასამართლო საქმეების ავანსები	1,509	414
ამოსავალი მონაცემები და გადასახადის დაკავება	888	1,433
მომსახურებისთვის ავანსად გადახდილი თანხები	958	852
სხვა	2,454	1,511
<b>სხვა აქტივები სულ</b>	<b>34,585</b>	<b>32,027</b>

დასაკუთრებული გირაო წარმოადგენს უძრავი ქონების აქტივებს, რომელსაც ჯგუფი შეისყიდის ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. ჯგუფი მოელის მომავალში ამ აქტივების განკარგვას. ბანკი სპეციალური შეთავაზებების და მარკეტინგული აქტივობის მეშვეობით ყიდის გირაოს, ასევე იყენებს ბროკერების მომსახურებას და ადგილზე რეკლამირებას (მიწა, ოფისები და სხვა)

2022 წლის 31 დეკემბერს ბანკთან დაკავშირებული დასაკუთრებული გირაოს ღირებულება 25,831 ათასი ლარი იყო, (2021: 25,906 ლარი). დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია განმარტებაში 37.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები

ათასი ლარი	განმ	შენობა	საოფისე და კომპ ტექნიკა	ტრანსპ	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	მიმდინარე მშენებლობა	შენობა-ნაგებ და აღჭურ სულ	პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზ	სულ
შეფასების ხარჯი 2020 წლის 31 დეკემბერს აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		23,338	12,657	251	2,839	-	39,085	5,475	44,560
		(889)	(9,182)	(229)	(1,275)	-	(11,575)	(1,566)	(13,141)
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს</b>		<b>22,449</b>	<b>3,474</b>	<b>22</b>	<b>1,564</b>	<b>-</b>	<b>27,510</b>	<b>3,909</b>	<b>31,419</b>
დამატებები განკარგვები		31	883	53	449	-	1,416	4,527	5,943
ცვეთა გადაფასებისას		(1,298)	-	-	-	-	(1,298)	-	(1,298)
გადაფასება		4,423	-	-	-	-	4,423	-	4,423
<b>ცვეთა</b>									
ცვეთის ხარჯი	28	(431)	(1,294)	(6)	(380)	-	(2,111)	(1,350)	(3,461)
აკუმულირებული ცვეთის ამორტიზაცია		23	-	-	-	-	23	-	23
ცვეთა გადაფასებისას განკარგვები		1,298	-	-	-	-	1,298	-	1,298
		-	10	-	-	-	10	321	331
შეფასების ხარჯი 2021 წლის 31 დეკემბერს აკუმულირებული ცვეთა		26,494	13,540	300	3,292	-	43,626	9,681	53,307
		-	(10,465)	(235)	(1,655)	-	(12,355)	(2,597)	(14,952)
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>		<b>26,494</b>	<b>3,075</b>	<b>65</b>	<b>1,637</b>	<b>-</b>	<b>31,271</b>	<b>7,084</b>	<b>38,355</b>
დამატებები განკარგვები		33,279	5,630	275	2,015	28,042	69,241	3,527	72,768
ცვეთა გადაფასებისას		-	(241)	-	(422)	-	(663)	(1,612)	(2,275)
გადაფასება		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ცვეთა</b>									
ცვეთის ხარჯი	28	(510)	(1,858)	(53)	(1,098)	-	(3,519)	(1,647)	(5,166)
აკუმულირებული ცვეთის ამორტიზაცია		-	-	-	-	-	-	-	-
ცვეთა გადაფასებისას განკარგვები		-	-	-	-	-	-	-	-
		-	67	-	242	-	309	1,232	1,541
შეფასების ხარჯი 2022 წლის 31 დეკემბერს		59,773	18,929	575	4,885	28,042	112,204	11,596	123,800
აკუმულირებული ცვეთა		(510)	(12,256)	(288)	(2,511)	-	(15,565)	(3,012)	(18,577)
<b>საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>		<b>59,263</b>	<b>6,673</b>	<b>287</b>	<b>2,374</b>	<b>28,042</b>	<b>96,639</b>	<b>8,584</b>	<b>105,223</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

შენობა-ნაგებობები 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით იქნა შეფასებული შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. 2022 წლისთვის მენჯმენტის თვალსაზრისით წლის ბოლოსთვის შენობა-ნაგებობების ღირებულება მატერილურად არ განსხვავდება სამართლიანი ღირებულებისგან.

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

ეს აქტივები რომ თვითღირებულებას გამოკლებული ამორტიზაციით აღრიცხულიყო, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 43,826 ათასი ლარი (2021: 12,341 ათასი ლარი).

2022 წელს ბანკმა შეიძინა ახალი მიმდინარე მშენებლობა მისი დაკავშირებული მხარისგან - სს ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონისგან. ის ამჟამად კლასიფიცირდება, როგორც მშენებლობები და მიწის ნაკვეთები, სადაც ბანკის ახალი სათავო ოფისი განთავსდება. ბანკი მშენებლობის დასრულებას 2024 წელს აპირებს. ტრანზაქციის ფასი შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულების მიხედვით განისაზღვრა და გადასახადების ჩათვლით 59,808 ათასი ლარი შეადგინა.

თანხის რეკონსილაცია შენობის საბალანსო ღირებულებას შემდეგია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში გადაფასების თანხით განცხადებული შენობა-ნაგებობები	59,263	26,494
კაპიტალში განცხადებული გადაფასების რეზერვი, გადასახადის გამოკლებით	(11,708)	(14,426)
ღირებულების მიხედვით და გადაფასების თანხით აღრიცხულ აკუმულირებულ ამორტიზაციებს შორის განსხვავება, რომელიც ჯერ არ გადატანილა გაუნაწილებელ მოგებაში	(1,010)	1,930
გადავადებული გადასახადი გადაფასებისას	(2,718)	
<b>შენობა-ნაგებობები თვითღირებულების მეთოდით, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა</b>	<b>43,827</b>	<b>13,998</b>

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კატეგორიაში „ქონება და მოწყობილობა“ შეტანილი იყო სრულად ამორტიზებული აქტივები, შესაბამისად, 9,337 ათასი და 7,803 ათასი ლარი.

#### 16 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება

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

აქტივები გამოყენების უფლებით თავისი მუხლების კლასებით გაანალიზებულია შემდეგნაირად:

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ათასი ლარი	შენობა-ნაგებობები
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვარს</b>	<b>4,153</b>
დამატებები	555
განკარგვები	793
ცვეთის ხარჯი	(1,131)
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>4,370</b>
დამატებები	22,011
განკარგვები	652
ცვეთის ხარჯი	(4,160)
შენფხვების ეფექტი	(1,291)
<b>საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>21,582</b>

მიმდინარე წლის დამატებებში არის 21 ოფისის იჯარა, რაც შეადგენს 20,091 ათას ლარს.

#### 16 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

სალიზინგო ვალდებულებების ცვლილების ანალიზი მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	2022	2021
<b>სალიზინგო ვალდებულება 1 იანვარს</b>	<b>4,745</b>	<b>4,812</b>
სალიზინგო ვალდებულებების აღიარება	22,011	555
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	800	287
უცხოური ვალუტის ეფექტი	(3,016)	(251)
მოდულიზაცია	802	757
სალიზინგო კონტრაქტის შეწყვეტა	(1,264)	-
საპროცენტო ხარჯის დაფარვა	(802)	(287)
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	(4,700)	(1,128)
<b>სალიზინგო ვალდებულება 31 დეკემბერს</b>	<b>18,576</b>	<b>4,745</b>

მოგება-ზარალში აღიარებული თანხები:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა	4,160	1,131
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	802	287
მოგება-ზარალში აღიარებული დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის ხარჯები	144	25
მოგება-ზარალში აღიარებული მოკლევადიანი იჯარის ხარჯები	232	137
<b>სულ</b>	<b>5,338</b>	<b>1,580</b>

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.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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 გადაინდება მხოლოდ მაშინ, როცა ადგილი აქვს მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებების მნიშვნელოვან ცვლილებას, რაც ამ შეფასებაზე ახდენს ზეგავლენას და ეს მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

#### 17 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	1	1
სხვა ბანკების მოკლევადიანი განთავსებები	22,259	19,707
მოკლევადიანი განთავსებები სებ-ისგან	288,447	203,123
<b>ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ სულ</b>	<b>310,707</b>	<b>222,831</b>

#### 17 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ (გაგრძელება)

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფმა სავალო ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით ფლექსირება გააკეთა 192,306 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით, იპოთეკური სესხები კი ნომინალური ღირებულებით 109,739 ათასი ლარი, ხოლო SME სესხები ნომინალური ღირებულებით 28,246 ათასი ლარი სებ-ის მოკლევადიანი სესხის უზრუნველყოფად გამოიყენა. (2021: სავალო ფასიანი ქაღალდები 122,001 ათასი ლარი და იპოთეკური სესხები 62,395 ათასი ლარი, SME სესხები 39,306 ათასი ლარი) იხილეთ განმარტება 33.

განმარტებაში 36 იხილეთ სხვა ბანკებისადმი ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებების გამჟღავნება. ამავე კატეგორიის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტებაში 31. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ განმარტებაში 37.

#### 18 კლიენტთა ანგარიშები

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
<b>სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები</b>		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	136,382	53,542
- ვადიანი დეპოზიტები	265,495	91,963
<b>სხვა იურიდიული პირები</b>		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	446,912	245,970
- ვადიანი დეპოზიტები	201,484	88,987
<b>ფიზიკური პირები</b>		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	305,651	172,501
- ვადიანი დეპოზიტები	604,816	227,216
<b>კლიენტთა ანგარიშები სულ</b>	<b>1,960,740</b>	<b>880,179</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 18 კლიენტთა ანგარიშები (გაგრძელება)

კატეგორია „სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები“ არ გულისხმობს მოგებაზე ორიენტირებულ სახელმწიფო ბიზნესებს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ცალკე ანგარიშში ნაჩვენები კლიენტების ანგარიშების ნაშთები 1,965,810 ათას ლარს შეადგენს (2022: 881,805 ათასი ლარი).

2022 წელს ბაზისბანკმა შეისყიდა სს „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ საცალო და ბიზნესკლიენტების დეპოზიტები 524,052 ათას და 141,096 ათას ლარად. შესყიდვის დეტალები მოცემულია განმარტებაში 38.

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტების ანგარიშებში ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ., 2022		31 დეკ., 2021	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	910,467	45%	399,717	44%
ტრანსპორტი ან კომუნიკაცია	208,387	10%	41,290	5%
ენერჯეტიკა	168,821	9%	3,441	0%
ფინანსური ინსტიტუტები	157,712	8%	147,556	17%
მომსახურება	112,280	6%	55,931	6%
სახელმწიფო	89,583	5%	63,186	7%
უძრავი ქონების დეველოპმენტი	79,997	4%	6,213	1%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	74,436	4%	31,782	4%
ვაჭრობა	49,849	3%	40,292	5%
წარმოება	37,871	2%	40,282	5%
განათლება	33,774	2%	32,795	4%
სხვა	37,563	2%	17,694	2%
<b>კლიენტთა ანგარიშები სულ</b>	<b>1,960,740</b>	<b>100%</b>	<b>880,179</b>	<b>100%</b>

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს სამი კლიენტი ჰყავდა (2021: ერთი კლიენტი), რომელთა ნაშთებიც მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა. ამ კლიენტის ნაშთები სულ 167,249 ათას ლარს (2021: 69,814 ათასი ლარი), ან მთლიანი კლიენტთა ანგარიშების 8.5% (2021: 7.9%) შეადგენდა.

კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 36-ში. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 31-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტება 37-ში.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 19 ნასესხები სახსრები

<i>ათასი ლარი</i>	<b>31 დეკ, 2022</b>	<b>31 დეკ, 2021</b>
<i>ნასესხები სახსრები</i>		
სესხები „ბლუ ორჩარდისგან“	77,547	53,407
სესხები შავი ზღვის ვაჭრობის და განვითარების ბანკისგან (“BSTDB”)	52,479	40,512
სესხები ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკისგან (“EBRD”)	46,087	96,447
სესხები სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდისგან	29,121	42,728
სესხები responsAbility SICAV (Lux) მიკრო და SME ფინანსების და ვალების ფონდისგან	24,695	-
სესხები გლობალური კლიმატის პარტნიორობის ფონდისგან (responsAbility)	16,732	89,678
სესხები ფონდისგან GREEN FOR GROWTH (Finance-in-Motion)	14,533	19,369
სესხები ჩინეთის განვითარების ბანკისგან (“CDB”)	13,830	15,556
სესხები „კომერცბანკისგან“	13,766	15,489
სესხები მიკროსაფინანსო განვითარების ორგანიზაციისგან SA, SICAV-SIF, (INCOFIN)	13,535	-
სესხები ResponsAbility SICAV (Lux) მიკრო და SME ფინანს ლიდერისგან	11,624	-
სესხები Global Impact Investments Sarl (SYMBIOTICS)	8,676	-
სესხები responsAbility Global მიკრო და SME ფინანსების ფონდისგან	8,682	-
სესხები ResponsAbility SICAV (Lux) ფინანსური ჩართულობის ფონდისგან	7,283	-
სესხები SYMBIOTICS SICAV (LUX)	2,898	-
სესხები FINETHIC S.C.A SICAV_SIF (SYMBIOTICS)	1,449	-
სესხები ბანკისგან BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA	-	9,305
სესხები საერთაშორისო განვითარების ოპეკის ფონდისგან (OFID)	-	46,999
<b>ნასესხები სახსრები სულ</b>	<b>342,937</b>	<b>429,490</b>

ნასესხებ სახსრებთან მიმართებაში ჯგუფი ვალდებულია დაემორჩილოს ფინანსურ კოვენანტებს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია.

პორტფელის შესყიდვის შემდეგ ბანკს გაუჭირდა ზოგიერთი კოვენანტის შესრულება. კრედიტორებმა ბანკს ყველა დარღვევისთვის ვეივერი მისცეს.

კოვენანტების შესრულების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 33.

სხვა ნასესხები სახსრების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნების შესახებ იხ. განმარტება 36. სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი იხ. განმარტება 31-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 37-ში. ნაჩვენებია ჯგუფის დაფინანსების საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილებები.

#### 20 სადაზღვევო ვალდებულებები

<i>ათასი ლარი</i>	<b>31 დეკ, 2022</b>	<b>31 დეკ, 2021</b>
გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალის რეზერვები	8,374	6,913
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	7,007	4,646
<b>სადაზღვევო ვალდებულებები სულ</b>	<b>15,381</b>	<b>11,559</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 20 სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

გამომუშავებული პრემია და ზარალები გულისხმობს რეზერვებს, რომლებიც მოხდა, მაგრამ არ განცხადებულა, თანხით 40 ათასი ლარი. (2021: 13 ათასი ლარი).

სადაზღვევო ხელშეკრულებებში წლის განმავლობაში მომხდარი ცვლილებები მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
<b>გამომუშავებული პრემია და ზარალის რეზერვები 1 იანვარს</b>	<b>6,913</b>	<b>3,646</b>
ბრუტო პრემია წლის განმავლობაში	17,199	13,384
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები	(16,086)	(10,577)
ანაზღაურებული ზარალები	(2,708)	(2,402)
დამდგარი ზარალები	3,056	2,862
<b>გამომუშავებული პრემია და ზარალების რეზერვები 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>8,374</b>	<b>6,913</b>

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ზარალების რეზერვების ცვლილებები შემდეგია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
ზარალების რეზერვები, წლის დასაწყისი	913	454
ზარალების რეზერვები, გადაზღვევის წილი, წლის დასაწყისი	(614)	(281)
<b>წმინდა რეზერვები ზარალებისთვის, წლის დასაწყისი</b>	<b>299</b>	<b>173</b>
პლუს დამდგარი ზარალები	1,351	1,002
გამოკლებული ანაზღაურებული ზარალები	(1,092)	(876)
<b>წმინდა რეზერვები ზარალებისთვის, წლის ბოლო</b>	<b>558</b>	<b>299</b>
<b>რეზერვები ზარალებისთვის, გადაზღვევის წილი, წლის ბოლო</b>	<b>704</b>	<b>614</b>
<b>რეზერვები ზარალებისთვის, წლის ბოლო</b>	<b>1,262</b>	<b>913</b>



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 20 სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის ცვლილება 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
ბრუტო გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის დასაწყისი	5,999	3,192
გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, გადაზღვევის წილი, წლის დასაწყისი	(5,312)	(2,523)
წმინდა გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის დასაწყისი	687	669
ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში	1,113	2,806
ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში, გადაზღვევის წილი	(873)	(2,789)
წმინდა ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში	240	17
წმინდა გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის ბოლო	927	687
გამოუმუშავებელი დაზღვევის პრემიის რეზერვი, გადაზღვევის წილი, წლის ბოლო	6,185	5,312
<b>ბრუტო გამოუმუშავებელი დაზღვევის პრემიის რეზერვი, წლის ბოლო</b>	<b>7,112</b>	<b>5,999</b>

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.

ჯგუფი მის ვადაგაუსვლელ რისკებს იხილავს ცალკეული ბიზნესმიმართულებების ისტორიული ეფექტიანობის მიხედვით, რითაც განსაზღვრავს მოსალოდნელი ზარალების საერთო ცვლილებას. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 36-ში.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 21 სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები შემდეგისგან შედგება:

<i>ათასი ლარი</i>	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
<i>სხვა ფინანსური ვალდებულებები AC-თი</i>		
სერვისებისთვის გადასახდელი თანხა	2,318	1,527
ანგარიშსწორების ოპერაციები	1,907	158
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	571	-
სადებეტო და საკრედიტო ბარათების გადასახდელი	187	414
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	1,419	1,032
<b>სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>6,402</b>	<b>3,131</b>

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 36-ში.

#### 22 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შემდეგისაღმი შედგება:

<i>ათასი ლარი</i>	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
თანამშრომელთა ბენეფიტების დარიცხული ხარჯები	8,254	3,171
მიღებული წინასწარი გადახდები	721	760
მოგების გადასახადის გარდა გადასახდელი სხვა გადასახადები	364	514
სხვა	1,213	1,255
<b>სხვა ვალდებულებები სულ</b>	<b>10,552</b>	<b>5,700</b>

თანამშრომლების დარიცხული ბენეფიტები მოიცავს თანამშრომელთა და მენეჯმენტის ბენეფიტებისთვის შექმნილ რეზერვებს, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის ("SBP") სქემის ფარგლებში შექმნილ რეზერვებს.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 23 სუბორდინირებული ვალეები

ბანკს აქვს ორი სუბორდინირებული ვალი. სუბორდინირებულ ვალს 4,900 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით (2021: 4,900 ათასი აშშ დოლარი) ერიცხება ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი წლიური 7.00%-ის ოდენობით და ვადა უდგება 2026 წლის 26 აგვისტოს. სესხი მიღებულია აქციონერის Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd'-ისგან. ვალის ამოწურვა 2019 წელს დაიწყო და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ღირებულების 60%-ით მე-2 დონის კაპიტალში შედის.

2022 წლის აგვისტოში სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდისგან ("EFSE") მიღებული იქნა 15,000 ათასი ევროს ღირებულების სუბორდინირებული ვალი მცურავი საპროცენტო განაკვეთით 6 მილიონი EURIBOR + მარჟა 6.50%. ვადა უდგება 2029 წლის 29 ივნისს. სუბორდინირებული სესხი დაკვალიფიცირდა, როგორც მეორე დონის ინსტრუმენტი და შედის საზედამხედველო კაპიტალში.

სუბორდინირებული ვალი ლიკვიდაციის შემთხვევაში რიგში ყველა სხვა კრედიტორის შემდეგ დგას. სუბორდინირებული ვალი თავდაპირველად აღიარდა და შემდგომში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღირიცხა ამორტიზებული ღირებულებით.

სუბორდინირებული ვალეების სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხილეთ განმარტებაში 36. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31, ხოლო სუბორდინირებული ვალის ცვლილება წარმოდგენილია 30-ე განმარტებაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტება 37-ში.

#### 24 სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო შემოსავალი	სულ
2021 წლის 1 იანვარს	16,057	16,057	74,923	90,980
2021 წლის 31 დეკემბერს	16,057	16,057	74,923	90,980
ახალი აქციების გამოშვება	1,034	1,034	26,143	27,177
2022 წლის 31 დეკემბერს	17,091	17,091	101,066	118,157

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ავტორიზებული რაოდენობა 17,215 ათასია (2021: 16,181 ათასი აქცია), ნომინალური ღირებულებით 1 აქცია 1 ლარი (2021: 1 აქცია 1 ლარი). გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაა 17,215 ათასი აქცია (2021: 16,181, ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

2022 წლის დეკემბერში კაპიტალში დამატებითი ინვესტიცია განახორციელა მთავარმა აქციონერმა შპს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co, რომელმაც გამოშვებულ ახალ 1,034 ათას აქციაში გადაიხადა 26.2769 ლარი თითო აქციაზე.

ზემოთ მოცემულ ცხრილში არ შედის მენეჯმენტზე გრანტით გაცემული 124 ათასი (2021: 124 ათასი) აქცია, რომელიც ჯერ არ არის მინიჭებული. 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 ბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

ბანკის არააუდირებული გაუნაწილებელი რეზერვები საქართველოს სააღრიცხვო წესებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 189,397 ათას ლარს შეადგენს (2021: 145,644 ათასი ლარი).

#### 25 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა

2015 წლის აპრილში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის 2015-2016 წლების ახალი საბონუსე სქემა და უმაღლესი მენეჯმენტის წევრებზე გრანტით გასცა ახალი აქციები, შესაბამისი მომსახურების პირობებით. აქციებს აქვს დივიდენდის მიღების უფლება, მაგრამ არ გააჩნია ხმის უფლება და არც გაყიდვის ან შესამე 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 დივიდენდის უფლება, მაგრამ არა ხმის უფლება და ისინი ვერ გაიყიდება და ვერ გადაეცემა შესამე მხარეს. მომსახურების პირობები გულისხმობს სქემის მონაწილის დასაქმების უწყვეტობას, სანამ მათი სრული უფლებების თანდათანობით გადაცემა არ დასრულდება.

ამ აქციებს გადაცემის შემდგომი შეზღუდვები მოჰყვება. უფლებაგადაცემული 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 ახალი აქციები 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 შეძენის ტრანზაქციებისთვის დადგენილი ერთი აქციის ფასის მიხედვით. ახალი სქემის მიხედვით, მენეჯმენტის აქციებზე იგივე შეზღუდვები გავრცელდება. მათი მიღებიდან 2 (ორი) წლის განმავლობაში (შეზღუდვის პერიოდი) დირექტორებს არ შეეძლება ამ აქციების გაყიდვა. ამ პერიოდის გასვლის შემდეგ, დირექტორებს შეეძლება მენეჯმენტის აქციების ნახევრის გაყიდვა. დირექტორების მფლობელობაში მყოფი ყველა მენეჯმენტის აქციის გასხვისება შესაძლებელი იქნება მხოლოდ დირექტორების თანამდებობიდან გადადგომის შემდეგ.

სქემის მთლიანი ხარჯი 2022 წლისთვის 166 ათასი ლარით განისაზღვრა (2021: 597 ათასი ლარი). იხ. განმარტება 32.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 25 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა (გაგრძელება)

სქემის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

ათასი ლარი აქციების რაოდენობის გარდა	2022	2021
<b>მიუნიციპალური აქციების რაოდენობა წლის დასაწყისში</b>	<b>165,000</b>	<b>178,000</b>
გადაცემული აქციები	-	-
ეფექტიანობის პირობების მიხედვით მისანიჭებელი აქციების საპროგნოზო რაოდენობის ცვლილება	2,000	(13,000)
<b>მიუნიციპალური აქციების რაოდენობა წლის ბოლოს</b>	<b>167,000</b>	<b>165,000</b>
თითო აქციის ღირებულება გადაცემის დღის მდგომარეობით (ლარი)	12.55	12.55
<b>წლის განმავლობაში თანამშრომლების ხარჯად აღიარებული ხარჯი</b>	<b>166</b>	<b>597</b>

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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,606 ლარს შეადგენდა (2,440 ლარი 2021 წლის 31 დეკემბერს).

#### 26 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2022	2021
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი</b>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით	224,657	113,079
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	18,364	15,789
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	8,906	2,732
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ AC-ით	6,240	2,190
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>258,167</b>	<b>133,790</b>
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული ფინანსური ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი AC-ით</b>		
ნასესხები სახსრები	38,762	11,468
ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები	28,670	9,902
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	22,401	11,672
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	20,240	22,813
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	17,721	8,020
სუბორდინირებული სესხები	2,645	1,120
სხვა ბანკების ვადიანი განთავსებები	1,887	877
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>132,326</b>	<b>65,872</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>125,841</b>	<b>67,918</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 27 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2022	2021
<b>საკომისიო შემოსავალი</b>		
<i>საკომისიო შემოსავალი, რომელიც არ უკავშირდება FVTPL-ით აღრიცხულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს</i>		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	4,018	2,352
- გაცემული ფინანსური გარანტიები (განმარტება 33)	3,419	2,337
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	2,907	1,653
- ტრანზაქციები ნაღდი ფულით	898	476
- დისტანციური საბანკო საკომისიოები	609	417
- გაცემული ეფექტიანობის გარანტიები (განმარტება 33)	207	149
- სხვა	1,168	1,218
<b>საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი სულ</b>	<b>13,226</b>	<b>8,602</b>
<b>საკომისიო ხარჯი</b>		
<i>საკომისიო ხარჯი რომელიც არ უკავშირდება FVTPL-ით აღრიცხულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს:</i>		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	3,223	2,674
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	765	653
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	334	180
- საკრედიტო ხაზების საკომისიოები	297	142
- ინკასაციის და ტრანზაქციის საკომისიოები	221	42
- ფაქტორინგული სერვისები	6	6
- სხვა	205	196
<b>საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი სულ</b>	<b>5,051</b>	<b>3,893</b>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>8,175</b>	<b>4,709</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	გამმ	2022	2021
თანამშრომელთა კომპენსაცია		42,872	24,120
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის ცვეთა და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია		5,166	3,461
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა		4,160	1,131
პროფესიული მომსახურება		3,113	1,454
რეკლამა და მარკეტინგი		2,451	1,979
შეკეთება და რემონტი		1,831	739
უსაფრთხოების მომსახურება		1,055	803
საოფისე მარაგები		992	279
სასამართლო ავანსების და სხვა აქტივების გაუფასურება		904	1,474
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა		884	644
დაზღვევა		879	628
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი		802	287
მოკლევადიან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ლიზინგთან დაკავშირებული სალიზინგო ხარჯები		375	162
მოგზაურობა და ტრენინგი		206	50
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურება		64	2,138
სხვა		6,356	1,811
<b>ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ</b>		<b>72,110</b>	<b>41,160</b>

თანამშრომელთა ხარჯებში შეტანილია 641 ათასი ლარი (2021: 309 ათასი) კანონით განსაზღვრული საპენსიო ანარიცხი.

#### 28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინფორმაციას მენეჯმენტის საბჭოს წევრების შესახებ, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს და თანამშრომლების შესახებ:

	2022		2021	
	ბანკის განცალკევებული	კონსოლიდირებული	ბანკის განცალკევებული	კონსოლიდირებული
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	6	8	5	5
დირექტორთა საბჭოს წევრები	7	11	7	12
სხვა თანამშრომლები	854	892	479	518
<b>თანამშრომელთა რაოდენობა</b>	<b>867</b>	<b>911</b>	<b>491</b>	<b>535</b>

ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2022 წლის განმავლობაში არის 833 (2021: 500) თანამშრომელთა ხარჯებში შეტანილია 166 ათასი ლარი (2021: 597 ათასი ლარი), რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის პერსონალისთვის უშუალოდ აქციონერების მხრიდან გადახდილ წილობრივ ანაზღაურებას.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული სერვისების საკომისიო მოიცავს 477 ათას ლარს (2021: 340 ათასი ლარი) აუდიტისთვის და აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკთან დაკავშირებული საკომისიოები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 311 ათას ლარს (2021: 208 ათასი ლარი).

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 29 მოგების გადასახადები

##### (ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადი შედგება შემდეგისგან:

ათასი ლარი	2022	2021
მიმდინარე გადასახადი	(5,951)	(3,450)
გადავადებული გადასახადი	(6,697)	2,400
<b>წლის მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(12,648)</b>	<b>(1,050)</b>

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

ჯგუფის 2022 წლის მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება მოგების გადასახადი განაკვეთით 15% (2021: 15%) შვილობილი კომპანიების მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთი (2021: 15%). როგორც განმარტება 3-ში აღინიშნა, ბანკისთვის მოგების გადასახადის განაკვეთი 2023 წლიდან 20%-მდე გაიზრდება.

ქვემოთ მოცემულია დაბეგვრის მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ხარჯს შორის რეკონსილაცია.

ათასი ლარი	2022	2021
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>	<b>86,702</b>	<b>39,631</b>
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონის მიხედვით (2022: 15%; 2021: 15%)	(13,005)	(5,945)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არაა გაქვითვადი ან შეფასებადი საგადასახადო მიზნებისთვის:		
- შემოსავალი მთავრობის/სებ-ის ფასიანი ქაღალდებისგან და დეპოზიტებისგან	4,373	2,671
- სხვა შემოსავალი რომელიც გათავისუფლებულია გადასახადისგან	491	420
- მოგების მუხლები, რომლებიც მოგება-ზარალში არ არის აღიარებული, მაგრამ საგადასახადო თვალსაზრისით ექვემდებარება დაბეგვრას	(82)	(53)
- სხვა არაგაქვითვადი ხარჯები	(233)	(7)
საგადასახადო ზარალი რომელიც არ იქნა გადატანილი	-	1,106
საგადასახადო კანონმდებლობაში მომხდარი ცვლილების შედეგი	(4,192)	758
<b>წლის მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(12,648)</b>	<b>(1,050)</b>

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 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.

2022 წელს ზემოხსენებული დაანონსებული გადავადება გაუქმდა. ეს მეთოდი მოგების გადასახადის მიზნებისთვის არ იქნება გამოყენებული.



# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 29 მოგების გადასახადები (გაგრძელება)

#### (c) გადავადებული გადასახადები დროებითი განსხვავების ტიპების მიხედვით

IFRS-სა და საკანონმდებლო საგადასახადო რეგულირებას შორის განსხვავებები იწვევს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას (ფინანსური ანგარიშების მიზნისთვის) და მათ საგადასახადო ბაზას შორის დროებითი განსხვავებების გაჩენას. ქვემოთ მოცემულია ამ დროებითი განსხვავებების ცვლილების საგადასახადო ეფექტი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	1 იანვ 2022	საგადასახადო კანონმდებლობაში მომხდარი ცვლილების ეფექტი	მოგება-ზარალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	კრედირად (ხარჯად) გატარებული OCI	31 დეკემბერი 2022
<b>გამოქვითვადი / (დაბეგრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი</b>					
შენიშნა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(327)	(109)	(3,286)	(2,718)	(6,440)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(1,375)	-	(5,548)	-	(6,923)
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	96	32	661	-	789
გარანტიების რეზერვი	(279)	-	(91)	-	(370)
ბანკთაშორისი ნაშთების რეზერვი	92	30	67	-	189
ფას ქაღ დაარეზ ამობრუნება	38	-	(60)	-	(22)
ნასესხები სახსრები	(301)	(100)	7	-	(394)
დარიცხვები	732	91	(86)	-	737
სხვა	565	336	1,299	-	2,200
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	83	28	33	-	144
სავალო ფასიანი ქაღაღდები FVOCI	-	-	-	(424)	(424)
საგად. წესებში ცვლილების წმინდა ერთჯერადი საგადასახადო ეფექტი	-	-	(935)	-	(935)
<b>წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>(676)</b>	<b>308</b>	<b>(7,940)</b>	<b>(3,142)</b>	<b>(11,449)</b>

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	1 იანვარი 2021	მოგება-ზარალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	კაპიტალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	31 დეკემბერი 2021
<b>გამოქვითვადი / (დაბეგრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი</b>				
შენიშნა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(607)	279	-	(328)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(3,061)	1,685	-	(1,376)
გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	140	(44)	-	96
გარანტიების რეზერვი	(118)	(161)	-	(279)
ბანკთაშორისი ნაშთების რეზერვი	87	5	-	92
ფას ქაღ დაარეზ ამობრუნება	24	14	-	38
ნასესხები სახსრები	(308)	8	-	(300)

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

დარიცხვები	142	591	-	733
სხვა	534	31	-	565
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	92	(8)	-	84
<b>წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>(3,075)</b>	<b>2,400</b>	<b>-</b>	<b>(675)</b>

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 დაბეგვრადი მოგებით და, შესაბამისად, გადასახადები შეიძლება დაირიცხოს კონსოლიდირებული საგადასახადო ზარალის შემთხვევაშიც კი. ამიტომ, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ოფსეტდება მხოლოდ მაშინ, როცა ერთსა და იმავე დაბეგვრად ერთეულს და საგადასახადო ორგანოს უკავშირდება.

### 30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმომობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

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

ათასი ლარი	ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან			
	ნასესხები სახსრები	სუბორდინირებული ვალეები	სალიზინგო ვალდებულებები	სულ
<b>ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2021 წლის 1 იანვარს</b>	<b>477,012</b>	<b>16,368</b>	<b>4,812</b>	<b>498,192</b>
ფულის შემოდინება	218,271	-	-	218,271
ფულის გადინება	(236,178)	-	(1,127)	(237,305)
უცხ ვალ კორექტირებები	(28,880)	(928)	251	(29,557)
პროცენტის ცვლილება	(735)	122	-	(613)
სხვა არაფულადი ცვლილებები	-	-	809	809
<b>ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>429,490</b>	<b>15,562</b>	<b>4,745</b>	<b>449,797</b>
ფულის შემოდინება	217,368	46,232	-	263,600
ფულის გადინება	(252,315)	-	(4,701)	(257,016)
უცხ ვალ კორექტირებები	(52,830)	(4,994)	(3,016)	(60,840)
პროცენტის ცვლილება	1,224	133	-	1,357
სხვა არაფულადი ცვლილებები	-	-	21,548	21,548
<b>ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>342,937</b>	<b>56,933</b>	<b>18,576</b>	<b>418,446</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 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 მენეჯერთი 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, საკრედიტო კომიტეტები და კომპლაენსის კომიტეტი.

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 ბიზნესმართულებისთვის 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

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

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;
- 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 გარებალანსური 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.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

რისკების მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოითხოვს მოდულების 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 სიდიდეს 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.

კრედიტის დამტკიცების ლიმიტები კომიტეტებს შორის ამგვარადაა განაწილებული:

#### საცალო სეგმენტი

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 1000 ათას ლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 1000 ათას ლარამდე;
- 400 ათას ლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი. გამონაკლისებს წარმოადგენს საცალო სესხები 150 ათას ლარამდე, რომლებსაც ამტკიცებს საცალო დაკრედიტების ჯგუფი.

#### ბიზნესის სეგმენტი

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 1000 ათას დოლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 1000 ათას დოლარამდე;
- 500 ათას დოლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

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 დირექტორთა 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.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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:

საკრედიტო რისკის კატეგორია მთავარი შკალით	კორპორაციის შიდა რეიტინგები	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთ. რეიტინგები (Fitch)	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგი საერთაშორისო სააგენტოს სააგენტოს მიხედვით (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,26%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0,27% - 1.48%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1,49% - 3.03%
სპეც. მონიტორინგს დაქვ.	7 – 8	CCC+ to CC-	3.04% - 99,9%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

მთავარი შკალის თითოეული საკრედიტო რისკის კატეგორია ენიჭება კრედიტუნარიანობის კონკრეტულ დონეს:

- ძალიან 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, და
- 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.

ის პოზიციები, რომელთაც შიდა რეიტინგი არ აქვს მინიჭებული, საკრედიტო რისკის მიხედვით კლასიფიცირდება, სხვადასხვა რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმის გამოყენებით, ესენია: ვადაგადაცილების დღეები, რესტრუქტურირზაცია, 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); ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატება 31-60 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურირებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და
დამაკმაყოფილებელი	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 რესტრუქტურირზაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 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 სახელმწიფოებო 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 სახელმწიფოებო 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 სახელმწიფოებო პერიოდია, რომლის განმავლობაშიც დაწესებულებას აქვს მიმდინარე სახელმწიფოებო 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.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 წარმოემოხება დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს, ან ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილი პერიოდი, თუ ის ერთ წელზე ნაკლებია.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებისთვის შეფასებული ECL-ი, დროის პერიოდის შეფასებებია და არა მთელი ციკლის, რაც, როგორც წესი, საზედამხებელო 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 რესტრუქტურისა (პოზიცია არის გადახდისუნარო)
- გადახდისუნარობა, რაც კონტრაგენტის შიდა რეიტინგით გამოიხატება.

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

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

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

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

- მსესხების 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 განისაზღვრა, იმ ანალიზის საფუძველზე, რომელიც



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 მნიშვნელოვან ზრდას მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ უპირობოდ აქვს ადგილი, როცა ფინანსური აქტივები 30 დღეზე მეტადაა ვადაგადაცილებული.

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 შკალით მინიჭებული აქვს „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულის“ შესაბამისი რისკის საერთაშორისო რეიტინგი.

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების და კორპორაციული კლიენტების მიერ გამოშვებული ობლიგაციებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურისა (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;
- რესტრუქტურისა (თუ პოზიცია არ არის გადახდისუნარო)
- არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის მნიშვნელოვანი ზრდა, რომელიც აღემატება სავალო 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 გაზარდილა, აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვი, რომელიც 12 თვის ECL-ებზეა

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 პორტფელს, რომლებიც მეორე ეტაპს მიეკუთვნება საყურადღებო სიის სტატუსის გამო. ამ პორტფელს 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 მანასიათებლების მქონე სესხებს, ცალკეულ მნიშვნელოვან სესხებს, ანუ 2000 ათას 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.

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

ბანკთაშორისი 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. საბოლოო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურად 1 და 2 ეტაპის სესხებისთვის და ინდივიდუალურ დონეზე მე-3 ეტაპის სესხებისთვის, ძირითადი უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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, ვალიანობამდე 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 მრავლდება ერთმანეთზე. ამგვარად ხდება ECL-ის გამოთვლა თითოეული სამომავლო პერიოდისთვის. შემდეგ ის დისკონტირდება საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით და ჯამდება. ECL-ის გაანგარიშებაში გამოყენებული დისკონტური განაკვეთი თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ან მისი მიახლოებითი შეფასებაა.

**საკრედიტო რისკების პარამეტრების გაანგარიშების 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, როგორცაა ოვერდრაფტები და საკრედიტო ბარათები, EAD პროგნოზი იღებს მიმდინარე ათვისებულ ნაშთს და რომელსაც მიუყენებს „კრედიტის კონვერსიის ფაქტორს“, რომელიც დეფოლტის დროისათვის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელ ათვისებას შეესაბამება. CCF დამტკიცებული, მაგრამ ათვისებული ლიმიტებისთვის იანგარიშება და განახლება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის, კორპორაციული და SME პოზიციებისთვის და ბარათებისა და ოვერდრაფტებისთვის ცალკე.

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.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

LGD წარმოდგენს გადაფოლტებულ პოზიციაზე მიღებული ზარალის მოსალოდნელ სიდიდეს. ჯგუფი ამჟამად LGD-ის გასაზომად იყენებს მიდგომას, რომელიც სამ ეტაპად შეიძლება დავყოთ:

- 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 დირებულება, უზრუნველყოფის გაყიდვისას რეალუზებულობის 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, გადაფოლტებული პოზიციის გარკვეული ნაწილი მსესხებლის მიერ განხორციელებული ფულადი გადახდის შედეგად იფარება, უზრუნველყოფის რეალიზაციის გარეშე. შესაბამისად, უზრუნველყოფის რეალიზაციით იფარება დარჩენილი გადაფოლტებული 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 31 განმარტებაში.

ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს თავის მეთოდოლოგიას და ვარაუდებს, რათა შემცირდეს რაიმე განსხვავება შეფასებებსა და კრედიტის რეალურ დანაკარგს შორის. IFRS9-ის მიხედვით, ყველა გამოყენებული პარამეტრისა და მნიშვნელოვანი დაშვების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ECL-ის გაანგარიშების მეთოდოლოგიის უკუტესტირების შედეგები ეცნობება ჯგუფის მენეჯმენტს და შესაბამის პირებთან განხილვების შემდეგ განისაზღვრება მოდელისა და დაშვებების დახვეწისთვის საჭირო შემდგომი ნაბიჯები.

2022 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS9 გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრების და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2022 ფინანსური წლის პროგნოზების ადეკვატურობა, როგორც ეს IFRS9 გაუფასურების მოდელებით წინა წლის ბოლოს იყო შეფასებული. ტესტები დამაკმაყოფილებელი შედეგებით დასრულდა და მოდელის პარამეტრებთან დაკავშირებით არავითარი ცვლილება არ გამოუწვევია.

**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. CCF კორპორაციული კლიენტების აუთენტიკაციის საკრედიტო ხაზებზე, ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკრედიტო ბარათებზე და ფინანსურ გარანტიებზე განისაზღვრება დეფოლტის დროს არსებული წარსული პოზიციების სტატისტიკური ანალიზის შედეგად.

**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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებული დეფოლტის და ამოღების სტატისტიკის მიხედვით. ეს მიდგომა გამოიყენება სამთავრობო, აღიარებული კორპორაციების და ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის.

**ECL გაანგარიშება ფინანსური ლიზინგის აქტივებისთვის.** ჯგუფი აფასებს ფინანსური ლიზინგის აქტივების ზარალის რეზერვს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი იჯარიდან მისაღებ შემოსავლებს აკლასიფიცირებს 1, 2 ან 3 ეტაპზე IFRS9 მოთხოვნების შესაბამისად.

კერძოდ, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს საკრედიტო რისკი ფინანსურ ინსტრუმენტზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების შემდეგ (SICR ფუნქცია). შეფასება ხორციელდება ძირითადად რაოდენობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე და SICR ფუნქცია ან/და დეფოლტი დგინდება, თუ მოხდება შემდეგი:

- ყველა ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი რომელსაც ამჟამად და/ან ბოლო 6 თვეში აქვს 30 DPD-ზე მეტი რომელსაც საკრედიტო რისკი საგრძნობლად აქვს გაზრდილი საწყისი აღიარების შემდეგ, ითვლება SICR მახასიათებლებად და კლასიფიცირებულია მე-2 ეტაპზე.
- ყველა ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი მიმდინარე 90 DPD-ით, ან არის პრობლემური რესტრუქტურისთვის მქონე ბოლო 12 თვის განმავლობაში, ითვლება დეფოლტის ინდიკატორის მქონედ და კლასიფიცირებულია მე-3 ეტაპზე.

ECL-ისთვის ჯგუფი შემდეგ მანიშნებლებს იყენებს, გააჩნია ეტაპებზე პოზიციების განაწილებას:

- 12თვიანი ECL 1 ეტაპის ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის;
- არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL მე-2 ეტაპის ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის.

რაც შეეხება მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს, IFRS 9 გაუფასურების სისტემა მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გაანგარიშებაში საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანას, მათ შორის მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებას ეკონომიკური გარემოს სხვადასხვა მდგომარეობის შეფასების გზით. მოცემულია საბაზო (ყველაზე დიდი 50%-იანი ალბათობით), ოპტიმისტური (ყველაზე მოსალოდნელზე უკეთესი, 25%-იანი ალბათობით) და პესიმისტური (ყველაზე დიდ ალბათობაზე უარესი, მოხდენის 25%-იანი შესაძლებლობით) სცენარები. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს აქვეყნებს ეროვნული ბანკი და იძლევა უახლოეს წლებში მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური მოვლენების საუკეთესო შეფასებას. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD, EAD და LGD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ, რა გავლენა ჰქონდა ამ ცვლადებში ცვლილებებს ისტორიულად დეფოლტის მაჩვენებლებზე და LGD-სა და EAD-ის კომპონენტებზე. ჯგუფი ECL პარამეტრებს სხვადასხვა სცენარებში ცალცალკე განიხილავს და იღებს ECL-ის საბოლოო შეფასებას, რომელიც დანაკარგის რეზერვის კალკულაციის პროცესში გამოიყენება ალბათობით შეწონილი თანხის სახით, სადაც წონები ინდივიდუალური სცენარების მოხდენის ალბათობებს წარმოადგენს.

**დაზღვევის რისკი:** ჯგუფს აქვს საბაზრო რისკის პოზიცია სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად. კომპანია დაზღვევის რისკს მართავს გადაზღვევის და რისკების კონცენტრაციის გამოყენებით, ანდერრაიტინგის ლიმიტების მეშვეობით, ტრანზაქციების დამტკიცების პროცედურების და წარმომობილი საკითხების მონიტორინგის საშუალებით.

**ზარალების მართვის რისკი:** ზოგადად, საავტომობილო ზარალების განცხადების შეფერხება უმნიშვნელოა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალია. საერთო ჯამში, ზარალების ვალდებულებები ბიზნესის ამ მიმართულებაზე შეფასების ზომიერ რისკს ქმნის. კომპანია მონიტორინგს უწევს და რეაგირებს რემონტის ხარჯების ტენდენციებზე, ტრავმის ანაზღაურებაზე და ქურდობისა და უბედური შემთხვევის ზარალების სიხშირეზე.

ზარალების სიხშირეზე გავლენას ახდენს არასასურველი ამინდის პირობები, ხოლო პრეტენზიების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის თვეებში. დაზღვევის საავტომობილო ხაზები იღებს კომპანიის ამჟამინდელი გამოცდილების საფუძველზე.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

**გადაზღვევის რისკი:** ჯგუფი გადაცემს სადაზღვევო რისკს, რათა შეზღუდოს ანდერრაიტინგის ზარალის ზემოქმედება სხვადასხვა შეთანხმებების საფუძველზე, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელის რისკებს. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და ამცირებს ზარალის ეფექტს. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია ჯგუფის მიერ კონკრეტული რისკის შეფასებაზე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობების მიხედვით, გადამზღვეველი თანახმაა აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფი პოლისის მფლობელთა წინაშე პასუხისმგებელი რჩება გადაცემულ დაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ რომელიმე გადამზღვეველი ვერ ასრულებს თავის ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის არჩევასა ჯგუფი ითვალისწინებს მათ შედარებით კრედიტუნარიანობას. გადამზღვეველის კრედიტუნარიანობა ფასდება ძირითადად საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციის საფუძველზე.

**რეზერვის რისკი:** არსებობს რისკი, რომ რეზერვები არასწორად შეფასდეს და არ იყოს საკმარისი თანხები ზარალების ასანაზღაურებლად ან დასამუშავებლად მათი ვადის დადგომისას. სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებების შესაფასებლად კომპანია იყენებს საქართველოს სადაზღვევო სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ აქტუარულ მეთოდებსა და დამუშავებს.

**საკრედიტო რისკი დაზღვევასთან დაკავშირებით:** ჯგუფი არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მისაღებ შემოსავლებზე, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, როცა პოლისები გაუქმებულია და პოლისთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვიც გაუქმებულია, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დაზღვევის მფლობელს არ სურს ან შეუძლია გააგრძელოს პოლისის პრემიების გადახდა. მენეჯმენტი ჩვეულებრივ სრულად არეზერვებს გაუფასურებულ სადაზღვევო მისაღებ შემოსავლებს 365 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ.

**დაზღვევის რისკის მართვა.** ჯგუფის ანდერრაიტინგის სტრატეგია მრავალფეროვნებას ესწრაფის იმგვარად, რომ ჯგუფის პორტფელი ყოველთვის მოიცავდეს არაკორელაციური რისკების რამდენიმე კლასს და რომ რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, განაწილდეს პოლიტიკის დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტი თვლის, რომ ეს მიდგომა ამცირებს შედეგის ცვალებადობას.

ანდერრაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკით. სტრატეგია ხორციელდება ანდერრაიტინგის გაიდლაინებით, რომლებიც განსაზღვრავს ანდერრაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული ტიპის პროდუქტისთვის. გაიდლაინები შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციებსა და პროცედურებს, დამახასიათებელი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ნიმუშის შეთანხმებას/პოლიტიკის მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებიც გავლენას მოახდენს მოქმედ ტარიფზე. ტარიფის გამოთვლები ალბათობას და ვარიაციებს ეფუძნება.

ანდერრაიტინგის გაიდლაინების დაცვას მენეჯმენტი მუდმივად აკონტროლებს, ასევე, სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად აკონტროლებს ზარალის კოეფიციენტისა და ბიზნესის მომგებიანობის ტენდენციებს. რეგულარული ანალიზი საბჭოს საშუალებას აძლევს რეაგირება მოახდინოს და უზრუნველყოს პროდუქტების ფასის/სპეციფიკაციების ცვლილებები, რათა შეინარჩუნოს ზარალის სასურველი თანაფარდობა.

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 ანდენს ამ ლიმიტების გარეთ დანაკარგების პრევენციას, ბაზრის სიტუაციის უფრო მკვეთრი ცვლილებების შემთხვევაში.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

**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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

	GEL	USD USD 1 =2.7020 GEL	EUR EUR 1 =2.8844 GEL	სხვა ვალუტა	31 დეკ, 2022 სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	76,284	130,294	68,622	2,868	278,068
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სეგ- ში	-	175,050	43,537	-	218,587
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12,618	-	-	-	12,618
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	394,363	-	-	-	394,363
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,114,872	726,502	245,399	4	2,086,777
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	10,743	6,937	-	-	17,680
სადაზღვევო აქტივები	8,463	6,997	-	-	15,460
სხვა ფინანსური აქტივები	3,268	458	34	1	3,761
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>1,620,611</b>	<b>1,046,238</b>	<b>357,592</b>	<b>2,873</b>	<b>3,027,314</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	303,462	7,245	-	-	310,707
კლიენტთა ანგარიშები	881,326	912,127	164,339	2,948	1,960,740
ნასესხები სახსრები	42,012	111,353	189,572	-	342,937
სალიზინგო ვალდებულებები	2,132	16,444	-	-	18,576
სადაზღვევო ვალდებულებები	9,970	5,411	-	-	15,381
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,832	1,147	353	70	6,402
სუბორდინირებული ვალი	-	13,577	43,356	-	56,933
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>1,243,734</b>	<b>1,067,304</b>	<b>397,620</b>	<b>3,018</b>	<b>2,711,676</b>
<b>დია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>376,877</b>	<b>(21,066)</b>	<b>(40,028)</b>	<b>(145)</b>	<b>315,638</b>
<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>					
ბრუტო ანგარიშსწორებით:					
სავალუტო სვოპები	-	27,020	43,266	-	70,286
სავალუტო სვოპები	(70,857)	-	-	-	(70,857)
<b>დია პოზიცია</b>	<b>306,020</b>	<b>5,954</b>	<b>3,238</b>	<b>(145)</b>	<b>315,067</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის პოზიცია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე 2021 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

	GEL	USD USD 1 = 3.0976 GEL	EUR EUR 1 = 3.5040 GEL	სხვა ვალუტა	31 დეკ, 2021 Total
ფული და ფულის ეკვივალენტები	69,425	87,964	26,041	8,363	191,793
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	137,483	40,096	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12,899	-	-	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	199,745	10,954	-	-	210,699
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	593,948	464,816	180,969	-	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	6,897	2,139	-	-	9,036
სადაზღვევო აქტივები	2,558	9,156	103	-	11,817
სხვა ფინანსური აქტივები	846	471	39	-	1,356
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>886,318</b>	<b>712,983</b>	<b>247,248</b>	<b>8,363</b>	<b>1,854,912</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	220,524	2,307	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები	327,191	472,953	71,677	8,358	880,179
ნასესხები სახსრები	67,680	182,565	179,245	-	429,490
სალიზინგო ვალდებულებები	218	4,527	-	-	4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	3,453	7,985	121	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,512	503	116	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	15,562	-	-	15,562
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>621,578</b>	<b>686,402</b>	<b>251,159</b>	<b>8,358</b>	<b>1,567,497</b>
<b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>264,740</b>	<b>26,581</b>	<b>(3,911)</b>	<b>5</b>	<b>287,415</b>
<b>ღია პოზიცია</b>	<b>264,740</b>	<b>26,581</b>	<b>(3,911)</b>	<b>5</b>	<b>287,415</b>

ღია სავალუტო პოზიციამ შეიძლება მნიშვნელოვანი დანაკარგები გამოიწვიოს, გააჩნია ვალუტის კურსებს შორის განსხვავების სიდიდეს და კურსის ცვლილებას. სავალუტო რისკთან მიმართებაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის ღონეზე 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.



# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 ღლის შიგა და ერთდღიანი ღია სავალუტო პოზიციების ლიმიტებს აგრეგირებული და ინდივიდუალური ვალუტებისთვის, რომლის შიგნითაც ბანკს შეუძლია იმუშაოს. პერიოდულად ALCO განაახლებს ხოლმე ამ ლიმიტებს, ბაზრის პირობებზე რეაგირების მიზნით. ბანკის შიდა ლიმიტები გაცილებით უფრო დაბალია, ვიდრე საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ დადგენილი. მიმდინარე ლიმიტი საზედამხედველო 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. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რისკის გათვალისწინებით შეფასების (VaR) სიდიდემ 5,170 ათასი ლარი (2021: 2,683 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	2022 წლის 31	2021 წლის 31
	დეკემბერს	დეკემბერს
	გავლენა მოგება- ზარალზე	გავლენა მოგება- ზარალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება	779	6,345
აშშ დოლარის 20%-ით ვარდნა	(779)	(6,345)
ევროს 20%-ით გამყარება	296	(404)
ევროს 20%-ით ვარდნა	(296)	404

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

**საპროცენტო განაკვეთის 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 დირებულებით, რომლებიც დაჯგუფებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთებისა და საკონტრაქტო ვადიანობების მიხედვით:

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	არაფულადი	სულ
<b>31 დეკემბერი, 2022</b>						
ფინანსური აქტივები სულ	487,033	1,335,440	303,553	789,544	111,744	3,027,314
ფინ ვალდებულებები სულ	1,009,766	663,551	356,023	294,982	387,354	2,711,676
<b>წმინდა საპროცენტო მგრძობელობის გეპი 2022 წლის 31 დეკ. მდგომ.</b>	<b>(522,733)</b>	<b>671,889</b>	<b>(52,470)</b>	<b>494,562</b>	<b>(275,610)</b>	<b>315,638</b>
<b>31 დეკემბერი, 2021</b>						
ფინანსური აქტივები სულ	377,931	897,031	139,953	374,566	65,431	1,854,912
ფინ ვალდებულებები სულ	606,607	351,005	188,042	190,850	230,993	1,567,497
<b>წმინდა საპროცენტო მგრძობელობის გეპი 2021 წლის 31 დეკ. მდგომ.</b>	<b>(228,676)</b>	<b>546,026</b>	<b>(48,089)</b>	<b>183,716</b>	<b>(165,562)</b>	<b>287,415</b>

ქვემოთ მოცემული სენსიტიურობის ანალიზი განისაზღვრა არაწარმოებული ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების ზემოქმედების საფუძველზე საანგარიშგებო თარიღისთვის. მცურავი განაკვეთის ვალდებულებებისთვის, ანალიზი მომზადებულია იმ ვარაუდით, რომ ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული დაუფარავი დავალიანება მთელი წლის განმავლობაში იყო დაუფარავი. 200 საბაზისო პუნქტით ზრდა ან შემცირება გამოიყენება ძირითადი მენეჯმენტის პერსონალისთვის საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესახებ შიდა მოხსენების გაკეთებისას და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას საპროცენტო განაკვეთების გონივრულად შესაძლო ცვლილების შესახებ.

თუ საპროცენტო განაკვეთები იქნება 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნება, ჯგუფის:

- 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება შემცირდება/გაიზრდება 5,553 ათასი ლარით (2021 წელი: კლება/ზრდა 3,244 ათასი ლარით). ეს ძირითადად ეხება ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების პოზიციას აქტივებსა და სესხებზე ცვლადი განაკვეთის მიმართ; და

თუ საპროცენტო განაკვეთები იქნება 100 საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნება, ჯგუფის:

- 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს სხვა სრული შემოსავალი შემცირდება/გაიზრდება 565 მილიონი ლარით (2021: კლება/ზრდა 3,030 მილიონი ლარით) ძირითადად ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივების და ნასესხები სახსრების საპროცენტო შემოსავლის ცვლილების გამო.

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

	2022	2021
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 200 საბაზო ერთეულით	7,778	2,285
საპროცენტო განაკვეთის კლება 200 საბაზო ერთეულით	(8,380)	(2,467)
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 100 საბაზო ერთეულით	3,961	1,164
საპროცენტო განაკვეთის კლება 100 საბაზო ერთეულით	(4,111)	(1,210)

ჯგუფი აკვირდება მისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთებს. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს საპროცენტო განაკვეთებს შესაბამისი საანგარიშო პერიოდისთვის, რომელიც მთავარი მენეჯმენტის მიერ განხილული ანგარიშების მიხედვითაა შედგენილი.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

In % p.a.	2022			2021		
	GEL	USD	Euro	GEL	USD	Euro
<b>აქტივები</b>						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7.4%	2.8%	0.1%	10.0%	0.1%	-0.7%
საკორესპონდ ანგარიშები სებ-ში	11%	-	-	10.5%	-	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	-	-	-	-0.3%	-0.7%
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	11%	-	-	13.1%	-	-
ინვესტიციები სავალო ფას ქალ	10%	-	-	9%	9.6%	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	14.4%	8.5%	6.1%	13.7%	7.5%	6.0%
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს	21.0%	12.5%	-	21.9%	12.2%	-
<b>ვალდებულებები</b>						
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	11.1%	-	-	10.6%	-	-
კლიენტთა ანგარიშები	11.5%	2.1%	0.8%	9.9%	2.1%	1.0%
- მიმდინარე და საანგარიშსწ ანგარიშები	9.8%	2.0%	0.5%	8.1%	1.4%	1.1%
- ვადიანი დეპოზიტები	12.1%	2.1%	0.8%	10.6%	2.2%	1.0%
ნასესხები სახსრები	14.0%	6.1%	5.3%	13.4%	2.9%	3.3%
სალიზინგო ვალდებულებები	12.2%	4.7%	-	10.0%	6.0%	-
სუბორდინირებული ვალი	-	7.0%	8.8%	-	7.0%	-

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

**წინასწარ დაფარვის რისკი.** 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 აღირიცხება, წინასწარ დაფარვის უფლება კი უდრის ან უახლოვდება კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ამორტიზებულ ღირებულებას (2021: არსებითი ზეგავლენა არ ყოფილა).

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა რეგულირდება ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვის (ALM) პოლიტიკით. რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ამზადებს საპროცენტო მგრძობელობის გეგმის 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 დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთების რყევების მიხედვით. ბანკის მოგებაზე დასაშვები შესაძლო გავლენის ლიმიტი განისაზღვრება საზედამხედველო კაპიტალის 1%-მდე ოდენობით.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

**რისკების გეოგრაფიული კონცენტრაცია.** ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2022 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	248,691	662	15,042	13,673	278,068
სავალდებულო რეზერვები სებ-შ	218,587	-	-	-	218,587
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12,618	-	-	-	12,618
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	394,363	-	-	-	394,363
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,031,473	433	8,313	46,558	2,086,777
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	17,680	-	-	-	17,680
სადაზღვევო აქტივები	7,941	985	2,091	4,443	15,460
სხვა ფინანსური აქტივები	3,267	147	258	89	3,761
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>2,934,621</b>	<b>2,227</b>	<b>25,704</b>	<b>64,763</b>	<b>3,027,314</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	310,707	-	-	-	310,707
კლიენტთა ანგარიშები	1,817,177	17,659	17,787	108,117	1,960,740
ნასესხები სახსრები	-	13,830	329,107	-	342,937
სალიზინგო ვალდებულებები	18,576	-	-	-	18,576
სადაზღვევო ვალდებულებები	9,889	1,077	2,221	2,194	15,381
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,215	16	170	1	6,402
სუბორდინირებული ვალი	-	13,577	43,356	-	56,933
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>2,162,564</b>	<b>46,159</b>	<b>392,641</b>	<b>110,312</b>	<b>2,711,676</b>
<b>საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია</b>	<b>774,083</b>	<b>(43,840)</b>	<b>(366,807)</b>	<b>(47,798)</b>	<b>315,638</b>
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულ და ეფექტიანობის გარანტიები</b>	<b>392,057</b>	<b>4,020</b>	<b>-</b>	<b>4,557</b>	<b>400,634</b>
<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>					
ბრუტო ანგარიშსწორებით:					
სავალუტო სვოპები	-	-	(70,857)	-	(70,857)
სავალუტო სვოპები	-	-	70,286	-	70,286
<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(571)</b>	<b>-</b>	<b>(571)</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>382,026</b>	<b>(47,860)</b>	<b>(366,236)</b>	<b>(52,355)</b>	<b>(84,425)</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 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 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	91,631	5	100,052	105	191,793
სავალდებულო რეზერვები სებ-შ	177,579	-	-	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12,899	-	-	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	210,699	-	-	-	210,699
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,210,033	10,486	3,432	15,782	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	9,036	-	-	-	9,036
სადაზღვევო აქტივები	6,847	-	303	4,667	11,817
სხვა ფინანსური აქტივები	987	51	207	111	1,356
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>1,724,680</b>	<b>10,542</b>	<b>103,691</b>	<b>15,999</b>	<b>1,854,912</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	222,831	-	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები	767,310	83,566	16,449	12,854	880,179
ნასესხები სახსრები	-	15,556	413,934	-	429,490
სალიზინგო ვალდებულებები	4,745	-	-	-	4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	7,298	-	177	4,084	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,074	19	38	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	15,562	-	-	15,562
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>1,009,518</b>	<b>114,703</b>	<b>430,421</b>	<b>12,854</b>	<b>1,567,496</b>
<b>საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია</b>	<b>715,162</b>	<b>(104,161)</b>	<b>(326,730)</b>	<b>3,144</b>	<b>287,415</b>
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულ და ეფექტიანობის გარანტიები</b>	<b>242,632</b>	<b>9,176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>251,808</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 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 გადაფარვის 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.
- NSFR - განისაზღვრება, როგორც სტაბილური დაფინანსების თანხა საჭირო სტაბილურ დაფინანსებასთან ფარდობით;

	2022 ფაქტ	2022 სებ-ის მოთხ	2021 ფაქტ	2021 სებ-ის მოთხ
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი სულ	124%	>=100%	138%	>=100%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (GEL)	107%	>=75%	127%	>=75%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (FC)	138%	>=100%	145%	>=100%
NSFR	121%	>=100%	122%	>=100%

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ხაზინის 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.

ხაზინის 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 2022 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

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემთ	სულ
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	304,480	-	7,245	-	-	311,725
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	376,733	228,297	229,131	96,144	7,778	938,083
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	610,245	263,397	128,273	75,234	7,888	1,085,037
ნასესხები სახსრები	20,727	45,036	104,159	204,601	-	374,523
საიჯარო ვალდებულებები	338	1,679	2,006	14,891	2,519	21,433
სადაზღვევო ვალდებულებები	2,072	249	13,060	-	-	15,381
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,068	791	543	-	-	6,402
სუბორდინირებული ვალი	-	1,912	2,884	31,497	49,521	85,814
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>1,319,663</b>	<b>541,361</b>	<b>487,301</b>	<b>422,367</b>	<b>67,706</b>	<b>2,838,398</b>
<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>						
ბრუტო ანგარიშსწორებით:						
სავალუტო სვოპები	-	(70,857)	-	-	-	(70,857)
<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ</b>	<b>-</b>	<b>(70,857)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(70,857)</b>
ფინანსური გარანტიები	106,590	-	-	-	-	106,590
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	258,522	-	-	-	-	258,522
აკრედიტივები	564	-	-	-	-	564
<b>ფინანსური ვალდებულებების პოტენციური სამომავლო დაფარვა სულ</b>	<b>1,685,339</b>	<b>470,504</b>	<b>487,301</b>	<b>422,367</b>	<b>67,706</b>	<b>3,133,217</b>



# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემო	სულ
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდ სხვა ზანკების მიმართ	220,524	-	2,307	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	192,758	69,627	87,185	53,800	5,748	409,118
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	309,440	62,543	18,711	82,344	18,843	491,881
ნასესხები სახსრები	53,327	80,227	110,461	210,619	-	454,634
საიჯარო ვალდებულებები	111	542	572	3,332	829	5,386
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,251	84	10,224	-	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,519	234	378	-	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	531	531	18,897	-	19,959
<b>სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>779,930</b>	<b>213,788</b>	<b>230,369</b>	<b>368,992</b>	<b>25,420</b>	<b>1,618,499</b>
ფინანსური გარანტიები	78,289	-	-	-	-	78,289
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	134,908	-	-	-	-	134,908
<b>ფინანსური ვალდებულებების პოტენციური სამომავლო დაფარვა სულ</b>	<b>993,127</b>	<b>213,788</b>	<b>230,369</b>	<b>368,992</b>	<b>25,420</b>	<b>1,831,696</b>

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 გეჰს.

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

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ასეთი ფინანსური აქტივები შეტანილია ვაღიანობის 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.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვაღიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემო	სულ
<b>31 დეკემბერი, 2022</b>						
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	277,680	388	-	-	-	278,068
სავალდებულო რეზერვები სებ-შ	218,587	-	-	-	-	218,587
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	677	11,941	-	-	12,618
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	170,677	58,859	40,439	108,973	15,415	394,363
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	55,275	314,280	289,500	901,417	526,305	2,086,777
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	625	2,976	3,418	10,660	1	17,680
სადაზღვევო აქტივები	2,979	3,321	9,160	-	-	15,460
სხვა ფინანსური აქტივები	3,626	-	-	-	135	3,761
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>729,449</b>	<b>380,501</b>	<b>354,458</b>	<b>1,021,050</b>	<b>541,856</b>	<b>3,027,314</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	303,462	-	7,245	-	-	310,707
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	71,792	242,161	234,063	135,267	227,182	910,465
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	45,522	303,225	150,932	200,959	349,637	1,050,275
ნასესხები სახსრები	20,075	52,648	83,232	186,982	-	342,937
საიჯარო ვალდებულებები	235	1,364	1,652	13,072	2,253	18,576
სადაზღვევო ვალდებულებები	2,072	249	13,060	-	-	15,381
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,068	791	543	-	-	6,402
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	13,577	43,356	56,933
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>448,226</b>	<b>600,438</b>	<b>490,727</b>	<b>549,857</b>	<b>622,428</b>	<b>2,711,676</b>
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	154	-	-	-	-	154
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	25,852	-	-	-	-	25,852
აკრედიტივები	564	-	-	-	-	564
<b>წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვაღიანობის მიხედვით</b>	<b>254,654</b>	<b>(219,937)</b>	<b>(136,270)</b>	<b>471,193</b>	<b>(80,572)</b>	<b>289,068</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	-	34,717	(101,553)	369,640	289,068	-
<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>						
ბრუტო ანგარიშწორებით:						
სავალუტო სვოპები	-	(70,857)	-	-	-	(70,857)
სავალუტო სვოპები	-	70,286	-	-	-	70,286
<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ</b>	-	(571)	-	-	-	(571)
<b>წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით</b>	254,654	(220,508)	(136,270)	471,193	(80,572)	288,497
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	-	34,145	(102,124)	369,069	288,497	-

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემო	სულ
<b>31 დეკემბერი, 2021</b>						
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	191,410	383	-	-	-	191,793
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	177,579	-	-	-	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	485	12,414	-	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	80,064	22,106	108,530	-	210,700
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	64,436	156,167	168,967	533,323	316,840	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	292	42	269	8,392	41	9,036
სადაზღვევო აქტივები	1,276	1,390	9,151	-	-	11,817
სხვა ფინანსური აქტივები	1,202	-	40	-	114	1,356
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>436,195</b>	<b>238,531</b>	<b>212,947</b>	<b>650,245</b>	<b>316,995</b>	<b>1,854,913</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	220,524	-	2,307	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	29,019	79,368	94,464	86,980	109,887	399,718
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	23,373	78,759	30,642	131,418	216,269	480,461
ნასესხები სახსრები	53,991	71,652	104,886	198,961	-	429,490
საიჯარო ვალდებულებები	230	436	486	2,841	752	4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,758	1,469	8,332	-	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,519	234	378	-	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	15,562	-	15,562

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>331,414</b>	<b>231,918</b>	<b>241,495</b>	<b>435,762</b>	<b>326,908</b>	<b>1,567,497</b>
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	285	-	-	-	-	285
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	13,491	-	-	-	-	13,491
<b>წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით</b>	<b>91,004</b>	<b>6,613</b>	<b>(28,548)</b>	<b>214,483</b>	<b>(9,913)</b>	<b>273,640</b>
<b>კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით</b>	<b>-</b>	<b>97,618</b>	<b>69,070</b>	<b>283,552</b>	<b>273,640</b>	

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 აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები აისახება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით. მოსალოდნელია საკრედიტო ხაზების მთლიანი ვალდებულებების 10%-ის ათვისება და მათი გამყდავენება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინების კატეგორიაში. კლიენტთა ანგარიშების მოსალოდნელი ვადიანობა ანგარიშდება VaR მეთოდოლოგიით; გადინების სიდიდეები ანგარიშდება 95% დარწმუნების ინტერვალით თითოეული დროითი პერიოდისთვის.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის მენეჯმენტისთვის არსებითი მნიშვნელობა აქვს აქტივებისა და ვალდებულებების ვალიანობების 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 ვალიანობა 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 მენაბრეების რაოდენობის და ტიპების მიხედვით და ჯგუფის წარსული გამოცდილება იმას ადასტურებს, რომ ამ კლიენტთა ანგარიშები ჯგუფის დაფინანსების გრძელვადიანი და სტაბილური წყაროა.

#### 32 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 სტრუქტურის 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).

პილარი 2-ის ბუფერები:

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 32 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

სებ-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.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის ანგარიში მომზადდა ინდივიდუალურად, სებ-ის სტანდარტების შესაბამისად:

<i>ათასი ლარი</i>	<b>2022</b> ჰილარ I/II	<b>2021</b> ჰილარ I/II
<b>პირველადი კაპიტალი</b>		
სააქციო კაპიტალი	17,215	16,181
საემისიო შემოსავალი	102,555	76,413
გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის რეგულაციების თანახმად	189,397	145,644
გადაფასების რეზერვი	13,936	13,936
მიმდინარე წლის მოგება სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	53,210	43,753
<b>პირველადი კაპიტალი კორექტირებამდე</b>	<b>376,313</b>	<b>295,927</b>
პირველადი კაპიტალის კორექტირებები	(22,446)	(20,925)
<b>პირველადი კაპიტალი კორექტირების შემდეგ სულ</b>	<b>353,867</b>	<b>275,002</b>
<b>მეორადი კაპიტალი</b>		
სუბორდინირებული ვალები	51,210	12,143
საერთო რეზერვი	31,668	19,394
<b>მეორადი კაპიტალი სულ</b>	<b>82,878</b>	<b>31,537</b>
<b>საზედამხედველო კაპიტალი სულ</b>	<b>436,745</b>	<b>306,539</b>
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, რომელიც მოიცავს საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკებს</b>	<b>2,707,680</b>	<b>1,706,475</b>
<i>სებ-ის მინიმალური მოთხოვნა პირველად კოეფიციენტზე</i>	<b>11.42%</b>	<b>11.30%</b>
<i>პირველადი კოეფიციენტი</i>	<b>13.07%</b>	<b>16.12%</b>
<i>სებ-ის მინიმალური მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტზე</i>	<b>14.99%</b>	<b>15.87%</b>
<i>საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი</i>	<b>16.13%</b>	<b>17.96%</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 33 პირობითი ვალდებულებები

**სასამართლო საქმეები.** პერიოდულად, ბიზნესის ჩვეულებრივ რეჟიმში მუშაობისას, შეიძლება წარმოიშვას მოთხოვნები ჯგუფის მიმართ. საკუთარი შეფასებით და შიდა და მოწვეული პერსონალის პროფესიონალური კონსულტაციით, მენეჯმენტი აფასებს ამ მოთხოვნებით გამოწვეული დანაკარგის ალბათობას, ოდენობას და დროს და ამ დაშვებების საფუძველზე აკეთებს რეზერვებს. 2021 წელს ამ მოთხოვნებისთვის 493 ათასი ლარის რეზერვი შეიქმნა. 2022 წელს საქმე სასამართლო მორიგებით გადაწყდა 157 ათასი ლარის ოდენობით, ხოლო დარჩენილი ნაშთი ამობრუნდა. 2022 წელს სასამართლო პროცესებისთვის რეზერვი არ შექმნილა.

**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 თანმხლებ 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.

საგადასახადო ორგანოები ბანკს ამოწმებდა 2015 წლის 1 აპრილიდან 2018 წლის 31 აგვისტომდე საგადასახადო პერიოდით. საგადასახადომ დასვა კითხვები გარკვეულ საკითხებზე, ბანკი არ დაეთანხმა მათ შეფასებებს და მიმართა სასამართლოს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ შორის კამათი მოგვარებული არ იყო. საგადასახადო ინსპექტირება დასრულდა. შემოწმების შემდეგ გაკეთებული დარიცხვები ნაჩვენებია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. 2022 წელს ბანკმა შექმნა 581 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი (2021: 581 ათასი) 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 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
მთლიანი სადავო თანხა	-	493
გაუთვალისწინებელი საგადასახადო ვალდებულება შექმნილი რეზერვი	581 (581)	581 (1,074)
<b>გაუთვალისწინებელი ვალდებულება</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 „გამლილი 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 პოზიციასზე, თუ ეს ორგანოები წარმატებით შეასრულებდნენ ამ ინტერპრეტაციებს. ჯგუფი რეგულარულად მართავს კონსულტაციებს კვალიფიციურ მოწვეულ საგადასახადო მრჩეველებთან.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

**ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებთან დაკავშირებით.** 2022 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს აქვს საკონტრაქტო კაპიტალური ხარჯების ვალდებულებები: ესაა საინვესტიციო ვალდებულება ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონიდან ახლად შეძენილი მიწისა და შენობების განვითარებასა და რეკონსტრუქციაზე 2022 წლის 01 დეკემბრის ხელშეკრულებით. ვალდებულება წარმოიშვა ხელშეკრულებიდან, რომელიც ცვლის ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონისთვის მთავრობის მიერ დაკისრებულ 2015 წლის 21 ივლისის საინვესტიციო ვალდებულებას, როგორც იმავე აქტივებზე მიწისა და შენობის პრივატიზების პირობას. ბაზისბანკსა და საერთაშორისო სპეციალურ ეკონომიკურ ზონას შორის გაფორმებული ნასყიდობის ხელშეკრულებით, აქტივის განვითარებაზე ვალდებულება ბანკს გადაეცა მთავრობის 2023 წლის 23 იანვრის N161 დადგენილებით. საინვესტიციო ვალდებულება სამშენებლო სამუშაოების დასრულებასა და შენობის ექსპლუატაციაში გაშვება 2024 წლის 28 ოქტომბრამდე შეადგენს 4 მილიონ ლარს.



# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ჯგუფმა უკვე გამოყო საჭირო რესურსები აღნიშნულ ვალდებულებებთან დაკავშირებით.

**იჯარის ვალდებულებები.** როდესაც ჯგუფი არის მოიჯარე, მომავალი მინიმალური იჯარის გადასახადები არაგაუქმებადი საოპერაციო იჯარით არის შემდეგი:

ათასი ლარი	2022	2021
არაუგვიანეს 1 წლისა	39	13
<b>საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები სულ</b>	<b>39</b>	<b>13</b>

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 პერიოდია, განახლების შესაძლებლობით. ბაზარზე არსებული ფასების გათვალისწინებით, იჯარის გადახდები წლიდან წლამდე როგორც წესი იზრდება.

**საერთაშორისო ხელშეკრულებების პირობების (კოვენანტების) შესრულება.** ჯგუფი ვალდებულია შეასრულოს ფინანსური კოვენანტები სხვა ნასესხებ სახსრებთან და ზემოთ გამოქვეყნებულ საკრედიტო ხაზებთან დაკავშირებით. ეს კოვენანტები მოიცავს სავალდებულოდ შესასრულებელ კოეფიციენტებს, ვალის კაპიტალითან შეფარდების კოეფიციენტებს და ფინანსური უფქტიანობის სხვადასხვა კოეფიციენტს. 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ჯგუფს არცერთი ეს კოვენანტი არ დაურღვევია.

სს „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ პორტფელის შექმნის შემდეგ ბანკს ზოგიერთი კოვენანტის შესრულებასთან დაკავშირებით სირთულეები შეექმნა. კრედიტორებმა მას ყველა დარღვევაზე ვეივერი მისცეს.

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 კონვერგენციით (განახლდა 1998 წლის აპრილში) და „ბაზელის შეთანხმების“ გადამუშავებულ ვერსიაში, რომელშიც შეტანილ იქნა საბაზრო რისკები (განახლდა 2005 წლის ნოემბერში), და ბაზელი I-ის სახელითაა ცნობილი.

ბაზელის კაპიტალის შეთანხმების მიხედვით გაანგარიშებული ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
<b>პირველადი კაპიტალი</b>		
სააქციო კაპიტალი და სემისიო შემოსავალი	118,157	90,980
გაუნაწილებელი მოგება	307,144	237,507
<b>მთლიანი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>425,301</b>	<b>328,487</b>
<b>მეორადი კაპიტალი</b>		
გადაფასების რეზერვები	14,342	12,670
სუბორდინირებული ვალი	45,546	12,450
<b>მთლ მეორადი კაპიტალი</b>	<b>59,888</b>	<b>25,120</b>
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>485,189</b>	<b>353,607</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

*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 სესხებს.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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.

კრედიტთან დაკავშირებული დაუფარავი ვალდებულებები შემდეგია:

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
გაცემული ფინანსური გარანტიები		106,710	78,374
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები		259,081	135,214
<b>სასესხო ვალდებულებები სულ</b>		<b>365,791</b>	<b>213,588</b>
გამოკლ: ფინანსური გარანტიების რეზერვი	21	(177)	(85)
გამოკლ: სასესხო ვალდებულებების რეზერვი		(1,413)	(306)
გამოკლ: ფულადი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი ვალდებულება		(16,993)	(14,418)
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები სულ, რეზერვების და ფულადი დაფარული პოზიციების გარდა</b>		<b>347,208</b>	<b>198,779</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური გარანტიების რეზერვების ცვლილებები ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR- ისთვის)	მთლ რეზერვი	ბრუტო გარანტირებ ული თანხა
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრამდე</b>	<b>(84)</b>	<b>-</b>	<b>(84)</b>	<b>78,374</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე ტრანსფერები:</i>				
გაცემული გარანტიები	(143)	-	(143)	68,715
პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი	54	-	54	(36,545)
<b>წლის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე სულ</b>	<b>(81)</b>	<b>(8)</b>	<b>(89)</b>	<b>32,170</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი არ ჰქონდა რეზერვზე უცვლელ ცვლილებები</i>				
უცვლელ ცვლილებები	(4)	-	(4)	(3,834)
<b>ფინ გარანტიების რეზერვი 2022 წლის 31 დეკემბრის</b>	<b>(169)</b>	<b>(8)</b>	<b>(177)</b>	<b>106,710</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	უტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	მთლიანი რეზერვი	ბრუტო გარანტირებული თანხა
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრამდე</b>	<b>(81)</b>	<b>(81)</b>	<b>36,860</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე ტრანსფერები:</i>			
გაცემული გარანტიები	(77)	(77)	63,650
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	72	72	(21,304)
<b>წლის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე სულ</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>	<b>42,346</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი არ ჰქონდა რეზერვზე უცხ ვალ ცვლილებები</i>			
	1	1	(832)
<b>ფინ გარანტიების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>(84)</b>	<b>(84)</b>	<b>78,374</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

სასესხო ვალდებულებების რეზერვის ცვლილება ასეთია:

ათასი ლარი	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	ზრუტო ვალდ თანხა
<b>საკრედ ვალდ რეზერვი 31 დეკ 2021</b>	<b>304</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>306</b>	<b>135,214</b>
<b>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე ტრანსფერები</b>					
- - არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	(20)	20	-	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას. (ეტაპი 1 და ეტაპი 2- დან ეტაპი 3-ზე)					
- 12-თვიანი ECL-ზე (ეტაპი 2 და ეტაპი 3- დან ეტაპი 1-ზე)	85	(45)	(40)	-	-
გაცემული სასესხო ვალდ	1,310	44	40	1,394	222,984
პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი*	(259)	(3)	(55)	(317)	(91,051)
<b>მთლ ხარჯი წლის მოგებაში ან ზარალში</b>	<b>1,116</b>	<b>16</b>	<b>(55)</b>	<b>1,077</b>	<b>131,933</b>
<b>ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია პერიოდის კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვზე ჩამოწერები</b>					
უცნ ვალ ცვლილებები	(27)	-	-	(27)	(8,121)
<b>სასესხო ვალდებულების რეზერვი 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>1,393</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>1,411</b>	<b>259,081</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	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
<b>საკრედ ვალდ რეზერვი 31 დეკ 2020</b>	<b>(194)</b>	<b>(16)</b>	<b>(351)</b>	<b>(561)</b>	<b>121,147</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე ტრანსფერები</i>					
- - არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	1	(1)	-	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას. (ეტაპი 1 და ეტაპი 2- დან ეტაპი 3-ზე)					
- 12-თვიანი ECL-ზე (ეტაპი 2 და ეტაპი 3- დან ეტაპი 1-ზე)	(157)	158	1	2	-
გაცემული სასესხო ვალდ	(140)	(180)	(1)	(321)	125,193
პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი*	182	14	351	547	(108,358)
<b>მთლ ხარჯი წლის მოგებაში ან ზარალში</b>	<b>(114)</b>	<b>(9)</b>	<b>351</b>	<b>228</b>	<b>16,835</b>
<i>ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია პერიოდის კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვზე</i>					
უცხ ვალ ცვლილებები	4	23	-	27	(2,768)
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(304)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(306)</b>	<b>135,214</b>

\* „პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი“ გულისხმობს ვალდებულებების და სესხების გაცემის ვალდის გასვლას.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით რისკის კატეგორიების მიხედვით 2022 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
<b>გაცემული ფინანსური გარანტიები</b>				
- ძალიან კარგი	16,005	-	-	16,005
- კარგი	88,180	-	-	88,180
- დამაკმაყოფილებელი	1,221	1,304	-	2,525
<b>არაღიარებული ზრუტო თანხა</b>	<b>105,406</b>	<b>1,304</b>	<b>-</b>	<b>106,710</b>
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი</b>	<b>(169)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(177)</b>
<b>სასესხო ვალდებულებები</b>				
- ძალიან კარგი	99,743	-	-	99,743
- კარგი	157,650	-	-	157,650
- დამაკმაყოფილებელი	879	576	-	1,455
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული	10	18	-	28
- დეფოლტი	-	-	204	204
<b>არაღიარებული ზრუტო თანხა</b>	<b>258,282</b>	<b>594</b>	<b>204</b>	<b>259,080</b>
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი</b>	<b>(1,393)</b>	<b>(20)</b>	<b>-</b>	<b>(1,413)</b>



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით რისკის კატეგორიების მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

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)	სულ
<b>გაცემული ფინანსური გარანტიები</b>				
- ძალიან კარგი	7,408	-	-	7,408
- კარგი	70,505	-	-	70,505
- დამაკმაყოფილებელი	-	461	-	461
<b>არაღიარებული ბრუტო თანხა</b>	<b>77,913</b>	<b>461</b>	<b>-</b>	<b>78,374</b>
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი</b>	<b>(85)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(85)</b>
<b>სასესხო ვალდებულებები</b>				
- ძალიან კარგი	3,320	-	-	3,320
- კარგი	130,575	-	-	130,575
- დამაკმაყოფილებელი	-	750	-	750
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	-	-	-
- დეფოლტი	-	-	569	569
<b>არაღიარებული ბრუტო თანხა</b>	<b>133,895</b>	<b>750</b>	<b>569</b>	<b>135,214</b>
<b>სასესხო ვალდებულებების რეზერვი</b>	<b>(304)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(306)</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 31.

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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 1,501 ათასი ლარი (2021: 808 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, გამონახული გარანტირებული თანხებით, ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
მშენებლობა	24,625	18,761
უძრავი ქონების მართვა და დეველოპმენტი	1,509	891
მომსახურება	1,368	137
ენერგეტიკა	1,106	4,383
ვაჭრობა	528	2,041
ფინანსური ინსტიტუტები	239	11,274
სხვა	5,525	1,185
<b>გარანტირებული თანხები სულ</b>	<b>34,900</b>	<b>38,672</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეფექტიანობის გარანტიების რეზერვების ცვლილება ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
<b>საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს</b>	<b>(200)</b>	<b>(232)</b>
გაცემული ეფექტიანობის გარანტიების თავდაპირველი აღიარება	(24)	(18)
რეზერვის გამოყენება	188	41
უცხ ვალ ცვლილებები	1	9
<b>საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b>	<b>(35)</b>	<b>(200)</b>

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

ათასი ლარი	31 დეკ, 2022			31 დეკ, 2021	
	განმ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში FVOCI-ით	10, 17	115,429	68,636	29,814	28,306
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში AC-ით	10, 21	76,877	133,321	92,187	85,879
სებ-ში დაგირ. იპოთეკ. სესხ. პორტფელი		109,739	58,044	62,395	49,815
სებ-ში დაგირ. SME სასესხო პორტფელი		28,246	28,000	39,306	39,000
<b>სულ</b>		<b>330,291</b>	<b>288,001</b>	<b>223,702</b>	<b>203,000</b>

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეზღუდული ფულადი ნაშთები არის 135 ათასი ლარის ნაშთები (2021: 155 ათასი ლარი), რომლებიც საერთაშორისო საგადახდო ბარათების ტრანზაქციების გადასაფარადაა გამოყენებული. ამასთან ერთად, სებ-ში რიცხული ფულადი სახსრები 219,063 ათასი ლარია (2021: 177,965 ათასი ლარი), რაც სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს წარმოადგენს და მათით არ შეიძლება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დაფინანსება, როგორც ეს მე-8 განმარტებაშია გამჟღავნებული.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 34 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ჯგუფის ყველა ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც ექვემდებარება განეტოვებას ან მსგავს შეთანხმებას, მიუხედავად იმისა, არის თუ არა ისინი ოფსეტირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარება ოფსეტირებას, განეტოვებას და მსგავს ქმედებას, მოცემულია ქვემოთ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ბრუტო თანხები ოფსეტირებამდე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში	ბრუტო თანხები ოფსეტირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში	წმინდა თანხა ოფსეტირების შემდეგ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)
<i>ათასი ლარი</i>			
<b>აქტივები</b>			
- ანგარიშსწორება კონვერტირების ოპერაციებში	1,621	1,621	-
<b>ოფსეტირებას, განეტოვებას და მსგავს ქმედებას დაქვემდებარებული მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,621</b>	<b>1,621</b>	<b>-</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
- ანგარიშსწორება კონვერტირების ოპერაციებში	1,621	1,621	-
<b>ოფსეტირებას, განეტოვებას და მსგავს ქმედებას დაქვემდებარებული მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,621</b>	<b>1,621</b>	<b>-</b>

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ოფსეტირებული თანხები ძირითადად წარმოადგენს სხვა ბანკებში განთავსებულ დეპოზიტებს და ბანკებიდან მიღებულ დეპოზიტებს სავალუტო სვოპის შეთანხმების ფარგლებში.

2021 წლის 31 დეკემბერს ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარება ოფსეტირებას, განეტოვებას და მსგავს ქმედებას, წარმოდგენილი არ არის.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 35 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს ჯგუფის მიერ დადებული სავალუტო სვოპის ხელშეკრულებებით მისაღები ან გადასახდელი ვალუტების სამართლიან ღირებულებას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. 2022 წლისთვის, ცხრილი ასახავს მთლიან პოზიციებს ნებისმიერი კონტრაგენტის პოზიციების (და გადახდების) განეტოვებამდე და მოიცავს კონტრაქტებს ანგარიშსწორების თარიღებით შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. 2021 წელს ჯგუფს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით არ უვაჭრია. კონტრაქტები მოკლევადიანია:

სავალუტო კონტრაქტი	31 დეკ, 2022				
	პირობითი თანხა			სამართლიანი ღირებულება	
	განაკვეთი	მისაღები	გადასახდელი	აქტივი	ვალდებულება
<b>სავაჭროდ განკუთვნილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:</b>					
<b>უცხოური ვალუტა</b>					
სვოპები (GEL)	-	-	70,857	-	70,857
სვოპები (USD)	2,7458	10,000	-	27,020	-
სვოპები (EUR)	2,8933	15,000	-	43,266	-
<b>სავაჭროდ განკუთვნილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ</b>					
	-	-	-	70,286	70,857

ჯგუფის მიერ დადებული სავალუტო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, როგორც წესი, ივაჭრება საბირჟო ბაზარზე პროფესიონალ კონტრაგენტებთან სტანდარტიზებული სახელშეკრულებო პირობებით. დერივატივებს აქვთ პოტენციურად ხელსაყრელი (აქტივები) ან არახელსაყრელი (ვალდებულებები) პირობები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების, სავალუტო კურსის ან მათ პირობებთან დაკავშირებული სხვა ცვლადების რყევების შედეგად. წარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ერთობლივი სამართლიანი ღირებულება შეიძლება დროდადრო მნიშვნელოვნად იცვლებოდეს.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 36 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 კოტორებული (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.

2022 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.

#### (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 დეკ, 2022				31 დეკ, 2021			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>აქტივები სამართლიანი ღირებულებით</b>								
<b>ფინანსური აქტივები</b>								
<b>ინვესტიციები სავალდებულო ფასიან ქაღალდებში</b>								
- საქართველოს მთავრობის ობლიგაციები	-	146,235	-	146,235	-	39,185	-	39,185
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>არაფინანსური აქტივები</b>								
- შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	-	-	56,139	56,139	-	-	21,246	21,246
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>მთლიანი აქტივები სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებით</b>	-	<b>146,235</b>	<b>56,139</b>	<b>202,374</b>	-	<b>39,185</b>	<b>21,246</b>	<b>60,431</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 36 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

დამოუკიდებელმა შემფასებელმა გამოიყენა საბაზრო შესადარებელი აქტივების ღირებულების ნაგებობები და, სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული მონაცემები მე-3 დონის გაანგარიშებისთვის. ამ მონაცემების გონივრულ შესაძლო ცვლილებებზე მგრძნობელობა 2022 წლის 31 დეკემბერსა და 2021 წლის 31 დეკემბერს არის შემდეგი:

ათასი ლარი	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბერს		შეფასების მეთოდი	გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები	დაუკვირვებელი მონაცემების კავშირი სამართლიან ღირებულებასთან
	2022	2021			
<b>აქტივები</b>					
<b>სამართლიანი ღირებულებით</b>					
<b>არაფინანსური აქტივები</b>					
			- ბაზრის შედარებადი მიდგომა	- კვ.მ-ის ფასი - ქირის ფასები, ინფლაცია, შემოსავლების ზრდის ტემპი, დისკონტის განაკვეთი, სხვადასხვა ხარჯები	რაც უფრო მაღალია ფასი კვადრატულ მეტრზე/ქირის ფასები/ინფლაცია/შემოსავლების ზრდის ტემპი, რაც უფრო მაღალია სამართლიანი ღირებულება და რაც უფრო დაბალია დისკონტის განაკვეთი/სხვადასხვა ხარჯები, მით უფრო მაღალია სამართლიანი ღირებულება.
- შენობა-ნაგებობები	59,263	26,494	- შემოსავლის მიდგომა (დაუსრულებელი მშენებლობისთვის)		
<b>მთლიანი პერიოდული სამართლიანი ღირებულების შეფასება მესამე დონეზე</b>	<b>59,263</b>	<b>26,494</b>			

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

(ბ)აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაც მჟღავნდება;

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

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2022				31 დეკემბერი, 2021			
	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
<b>აქტივები</b>								
<b>ფული და ფულის ეკვ</b>								
- ნაღდი ფული	76,580	-	-	76,580	33,317	-	-	33,317
- ფულადი სახს სებ-ში	-	107,400	-	107,400	-	51,404	-	51,404
- საკორ ანგ და ერთდღ განთავსებები	-	93,701	-	93,701	-	106,689	-	106,689
- განთავსებები სხვა ბანკ სამ თვეზე ნაკლ ვად	-	387	-	387	-	383	-	383
<b>მოთხოვნ სხვა ბანკ მიმ</b>								
- მოკლევად განთავს სხვა ბანკ სამ თვეზე მეტი ვად	-	12,618	-	12,618	-	12,899	-	12,899
<b>სავალდებულო რეზერვები სებ-ში</b>	-	218,587	-	218,587	-	177,579	-	177,579
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით</b>								
- სესხები კორპორაციებზე	-	-	1,335,804	1,350,228	-	-	1,006,623	998,332
- იპოთეკური სესხები	-	-	501,106	495,672	-	-	189,888	172,011
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	212,622	212,802	-	-	64,982	67,322
- საკრედიტო ბარათები	-	-	28,076	28,075	-	-	2,071	2,068
<b>ფინანსური იჯარა</b>	-	-	17,680	17,680	-	-	9,036	9,036
<b>ინვესტიციები სავალ ფასიან ქაღალდებში</b>								
- საქ მთავრ სახაზ ობლიგ	-	176,046	-	175,349	-	140,696	-	142,461
- საქ მთავრ სახაზ ვალდ	-	39,524	-	39,498	-	11,000	-	10,748
- კორპორაციების ობლიგაციები	-	-	32,950	33,281	-	-	18,770	18,305
<b>დაზღვევის აქტივები</b>	-	15,460	-	15,460	-	11,817	-	11,817
<b>სხვა ფინანსური აქტივები</b>	-	3,761	-	3,761	-	1,356	-	1,356
<b>არაფინანსური აქტივები</b>								
- საინვესტიციო ქონება	-	-	-	1,657	-	-	-	-
<b>სულ</b>	<b>76,580</b>	<b>667,484</b>	<b>2,128,238</b>	<b>2,882,736</b>	<b>33,317</b>	<b>513,823</b>	<b>1,291,370</b>	<b>1,815,725</b>



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 35 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 დეკემბერი, 2022				31 დეკემბერი, 2021			
	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
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>								
<b>ვალდ სხვა ბანკ მიმართ</b>								
- საკორესპ ანგარიშები და სხვა ბანკების ერთდღიანი განთავსებები	-	1	-	1	-	1	-	1
- სხვა ბანკების მოკლევადიანი განთავსებები	-	22,258		22,258	-	19,707		19,707
- სებ-ის მოკლევადიანი სესხები		289,466		288,448		203,123		203,123
<b>კლიენტთა ანგარიშები</b>								
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების მიმდინარე/ანგარიშსწორ ების ანგარიშები	-	136,382	-	136,382	-	53,542	-	53,542
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების ვადიანი დეპოზიტები	-	-	264,513	265,495	-	-	101,717	91,963
- სხვა იურიდიული პირების მიმდინარე/ანგარიშსწორ ების ანგარიშები	-	446,912	-	446,912	-	245,970	-	245,970
- სხვა იურ პირების ვადიანი ანაბრები	-	-	202,462	201,484	-	-	90,653	88,987
- ფიზიკური პირების მიმდინარე/მოთხოვნამდ ე ანგარიშები	-	305,651		305,651	-	172,501		172,501
- ფიზიკური პირების ვადიანი ანაბრები	-		606,218	604,816	-		236,617	227,216
<b>ნასესხები სახსრები</b>								
- ნასესხები სახსრები საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან	-	345,531	-	342,937	-	454,633	-	429,490
<b>სადაზღვევო ვალდებულებები</b>	-	15,381	-	15,381	-	11,559	-	11,559
<b>სალიზინგო ვალდებულებები</b>	-	21,433	-	18,576	-	4,745	-	4,745
<b>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>	-	6,402	-	6,402	-	3,131	-	3,131
<b>სუბორდინირებული ვალდებულებები</b>								
- სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	58,303	-	56,933	-	19,959	-	15,562

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

სულ	-	1,647,720	1,073,193	2,711,676	-	1,188,871	428,987	1,567,497
-----	---	-----------	-----------	-----------	---	-----------	---------	-----------

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.

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 სქემამი შედის, როგორც ეს განმარტება 1-შია აღწერილი. ამ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ამ საკრედიტო გაფართოებებს ასახავს.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 37 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. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა დაუფარავი ნაშთები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	ამეთვალყურედი რეკტორთა საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელმწიკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 4% – 16.5%)	-	26	-	19	1,468	1,562	1,318
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2022 წლის 31 დეკემბერს	-	(2)	-	(1)	(3)	(1)	(3)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელმწიკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 1% – 14.5%)	524	1,887	3,122	2,687	7,516	83,812	2,054
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	-	-	1	7	1	-
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	-	-	-	-	1	-	3
სადაზღვევო ხელმწიკრულებების რეზერვები	-	-	-	1	5	-	7
სუბორდინირებული ვალი (სახელმწიკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)	-	-	13,577	-	-	-	-

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუცლები 2022 წელს არის:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურე რეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	-	3	-	4	174	399	108
საპროცენტო ხარჯი	(42)	(59)	(42)	(22)	(423)	(766)	(117)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-	-	-	(2)	76	(5)
უცხ ვალ ვაჭრობის მოგებას გამოკლ ზარალი	-	48	-	-	(1)	255	5
უცხ ვალ გადაანგარიშების მოგებას გამოკლ ზარალი	-	244	2,283	333	242	5,154	18
გამომუშავებული პრემია	-	13	-	1	10	-	6
დამაყოფილებული ზარალები	-	-	-	-	-	-	6
დაუფარავი ზარალების ცვლილება	-	-	-	-	-	-	2
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	(1,918)

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 37 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირებული მხარეები
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	-	76	-	56	1,396	817	14

2022 წლის განმავლობაში მხარეთათვის გასესხებული და მხარეთა მიერ დაფარული აგრეგირებული თანხები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირებული მხარეები
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გასესხებული თანხები	-	404	-	125	5,065	9,365	629
დაკავშირებული მხარეების მიერ წლის განმავლობაში დაფარული თანხები	-	991	-	238	5,913	13,850	-
RP -სთვის გადახდილი თანხა CIP და სხვა აქტივების შესასყიდად	-	-	-	-	-	-	59,922

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეთა დაუფარავი ნაშთები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	ამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირებული მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 4%–16%)	-	1	-	27	2,014	6,020	361
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	(4)	(13)	(2)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 2%–12%)	482	2,097	2,460	2,354	6,682	49,989	1,753
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	-	-	1	3	-	-
სუბორდინირებული ვალი (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)	-	-	-	-	1	-	3
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 4%–16%)	-	13	-	1	6	-	4
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბერს	-	-	15,562	-	-	-	-

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 37 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2021 წლის შემოსავლის და ხარჯების მუხლები დაკავშირებულ მხარეებთან ასეთი იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	-	32	-	4	159	871	39
საპროცენტო ხარჯი	(38)	(69)	(42)	(60)	(315)	(660)	(94)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	2	-	-	6	137	2
უცხ ვალ ვაჭრობის მოგებას გამოკლ ზარალი	-	3	-	-	3	227	2
უცხ ვალ გადაანგარიშების მოგებას გამოკლ ზარალი	-	95	968	68	147	1,156	85
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	27	-	2	7	-	6
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	3
საპროცენტო ხარჯი	-	-	-	-	-	-	(1)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-	-	-	-	-	39

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირებული მხარეები
აუთვისებელი საკრედიტო საზეხის ვალდებულებები	-	49	-	115	1,032	174	12

2021 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაიცა და მათ მიერ დაიფარა შემდეგი აგრეგირებული თანხები:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირებული მხარეები
დაკ მხარეებზე გაცემული სესხები წლის განმავლ	-	720	-	-	3,265	9,903	430

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 უმადლესი მენეჯმენტის წევრი.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 37 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

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 თანაშვილობილი 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	2022		2021	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
<i>მოკლევადიანი ბენეფიტები:</i>				
- ხელფასები	857	-	710	-
<b>სულ</b>	<b>857</b>	<b>-</b>	<b>710</b>	<b>-</b>

ქვემოთ მოცემულია მთავარი მენეჯმენტის კომპენსაცია:

ათასი ლარი	2022		2021	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
<i>მოკლევადიანი ბენეფიტები:</i>				
- ხელფასები	2,951	28	2,425	-
- მოკლევადიანი ბონუსები	4,906	3,858	3,399	1,960
<i>წილობრივი კომპენსაცია:</i>				
- კაპიტალით გაქვითული წილობრივი კომპენსაცია	167	-	597	-
<b>სულ</b>	<b>8,023</b>	<b>3,887</b>	<b>6,421</b>	<b>1,960</b>

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 38 პორტფელის შესყიდვა

სს ბაზისბანკმა სესხების და კლიენტთა დეპოზიტების საცალო და ბიზნეს პორტფელები შეისყიდა. 2022 წლის 27 თებერვალს ბაზისბანკმა გამოაცხადა გადაწყვეტილება შეეძინა სს ვითიბი ბანკი საქართველოს საცალო და კორპორაციული კლიენტების საკრედიტო და სადეპოზიტო პორტფელები.

მას შემდეგ, რაც აშშ-ის მთავრობამ, გაერთიანებულმა სამეფომ, ევროკავშირმა და სხვა ქვეყნებმა რუსეთის ვითიბი ბანკს სანქციები დაუწესეს უკრაინაში რუსეთის აგრესიული სამხედრო მოქმედებების გამო, სს ვითიბი ბანკი და მისი შვილობილი კომპანიები სანქციის ქვეშ მოექცა და მუშაუდების გამო ტრანზაქციებს ვეღარ ახორციელებდა აშშ დოლარში, ევროსა და სხვა უცხოურ ვალუტაში, ასევე აღარ შეეძლო თავისი კლიენტებისთვის სრულფასოვანი სერვისების გაწევა.

ტრანზაქცია მთლიანად ეროვნული ბანკის მიერ მინიჭებული მანდატის დაცვით წარიმართა, რომელიც მეანაბრეთა ინტერესების დაცვასა და საქართველოს ფინანსური სექტორის სტაბილურობის უზრუნველყოფას გულისხმობს.

აღნიშნული ტრანზაქციის ფარგლებში ბაზისბანკმა შეიძინა 787,094 ათასი ლარის ჯამური ღირებულების სასესხო პორტფელები და 665,148 ათასი ლარის ჯამური ღირებულების კლიენტების ანგარიშები და დეპოზიტები. ბაზისბანკის მიერ გადახდილი ფულადმა ანაზღაურებამ 63,286 ათასი ლარი შეადგინა, რაც შორის IFRS-ის მიხედვით შეძენილი სესხებისა და დეპოზიტების საბალანსო ღირებულებას სხვაობას წარმოადგენდა.

შედეგად გაიზარდა ბანკის მომხმარებელთა ფრენჩაიზი, გაძლიერდა საცალო და კორპორაციული ბიზნესი. შესყიდვის შედეგად ბანკის აქტივები გაიზარდა, 3 მილიარდ ლარს მიაღწია და ბაზისბანკი საქართველოს უმსხვილეს ბანკებს შორის მე-4 ადგილზე აიყვანა.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს შეძენილი პორტფელების ტრანზაქციის დეტალებს შეძენის თარიღისთვის:

ათასი ლარი	ბრუტო IFRS თანხა	მისადაგებული დისკონტი	შესყიდული თანხა
საცალო სესხების პორტფელები	585,537	(58,660)	526,877
კორპორაციული პორტფელები	201,557	-	201,557
<b>სასესხო პორტფელის ჯამი</b>	<b>787,094</b>	<b>(58,660)</b>	<b>728,434</b>
საცალო დეპოზიტების პორტფელები	524,052	-	524,052
კორპორაციული პორტფელის ჯამი	141,096	-	141,096
<b>დეპოზიტების პორტფელის ჯამი</b>	<b>665,148</b>	<b>-</b>	<b>665,148</b>
<b>გადახდილი წმინდა თანხა</b>	<b>121,946</b>	<b>(58,660)</b>	<b>63,286</b>

58,660 ათასი ლარის ოდენობის საცალო პორტფელზე მისადაგებული 10%-იანი დისკონტი აღირიცხა, როგორც მოგება შესყიდვის შედეგად.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 38 შესყიდვები (გაგრძელება)

„ვითიბი ბანკი საქართველოსგან“ შეძენილი საკრედიტო პორტფელი ძირითადად საცალო სესხების 74.4% და მსხვილ კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული ბიზნეს სესხების 25.6% შედგებოდა.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჯამებს ინფორმაციას შეძენილი სასესხო პორტფელის შესახებ შეძენის თარიღისთვის:

ათასი ლარი	შესყიდვის თარიღი	ბრუტო IFRS თანხა	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	წმინდა საბალანსო ღირებულება
<b>საცალო სესხების პორტფელი</b>		<b>585,537</b>	<b>(29,233)</b>	<b>556,304</b>
სამომხმარებლო სესხები	28.02.2022	291,581	(24,137)	267,444
იპოთეკური სესხები	28.02.2022	266,808	(1,156)	265,652
ავტოსესხები	28.02.2022	27,148	(3,940)	23,208
<b>კორპორაციული პორტფელები</b>		<b>201,557</b>	<b>(2,173)</b>	<b>199,384</b>
სტანდარტული დაკრედიტება	08.03.2022	195,575	(2,163)	193,412
სტანდარტული დაკრედიტება	23.03.2022	5,982	(10)	5,972
<b>საკრედიტო პორტფელის ჯამი</b>		<b>787,094</b>	<b>(31,406)</b>	<b>755,688</b>

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში შეჯამებულია ინფორმაცია შესყიდული სადეპოზიტო პორტფელის შესახებ შესყიდვის დღეს:

ათასი ლარი	შესყიდვის თარიღი	ბრუტო საბალანსო ღირებულება
<b>საცალო სადეპოზიტო პორტფელები</b>		<b>524,052</b>
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	28.02.2022 23.03.2022	96,182
ვადიანი დეპოზიტები	28.02.2022 23.03.2022	427,870
<b>კორპორაციული პორტფელის ჯამი</b>		<b>141,096</b>
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	28.02.2022 08.03.2022 23.03.2022	30,633
ვადიანი დეპოზიტები	28.02.2022 08.03.2022 23.03.2022	110,463
<b>დეპოზიტების პორტფელის ჯამი</b>		<b>665,148</b>

დაქირავებული იქნა დამოუკიდებელი შემფასებელი, რათა დაედგინა შეძენილი პორტფელების რეალური ღირებულება ტრანზაქციის თარიღისთვის. შეფასების შედეგებმა გამოავლინა, რომ შეძენილი პორტფელების რეალური ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდა მათი წმინდა საბალანსო ღირებულებებისგან.



## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 39 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

სს ბაზისბანკმა გამოუშვა მეორადი სუბორდინირებული ობლიგაცია. 2023 წლის 30 იანვარს ბაზისბანკმა ადგილობრივ ბაზარზე გამოუშვა 10,000,000 აშშ დოლარის ოდენობის ობლიგაციები კერძო განთავსებით. ობლიგაცია გამოშვებულია სუბორდინირებული კაპიტალის ინსტრუმენტის სახით და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით (ბაზელი III) კვალიფიცირდება როგორც მეორადი კაპიტალი.

ობლიგაცია სუბორდინირებულია ბანკის მეანაბრებზე და არაუზრუნველყოფილ კრედიტორებზე. ყველა გამოშვებული ობლიგაცია რანგით მეორად ინსტრუმენტებად დაკვალიფიცირებული ბანკის სხვა სუბორდინირებული ვალდებულებების თანაბარია.

ობლიგაციების ვადა 7 წელია, ფიქსირებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი 7%-ია, რომელიც იფარება წელიწადში ორჯერ 2030 წლის 30 იანვრამდე.

ამ ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღისთვის, გამოშვებული ობლიგაციების მთელი თანხა გადახდილი იყო ნაღდი ანგარიშსწორებით.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის განმარტებები

#### 40 აბრევიატურები

წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში გამოყენებული აბრევიატურების სია:

აბრევიატურა	სრულად
AC	ამორტიზებული ღირებულება
ALCO	აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი
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 ვალუტა
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