

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერი

ბაზისბანკის ჯგუფი

სარჩევი

გვერდი

განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ 1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2-7

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 8
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 9
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 10-11
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 12-13

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1	შესავალი	11
2	ჯგუფის საოპერაციო გარემო	13
3	ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	13
4	კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს	36
5	ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა	39
6	ახალი ბუღალტრული განცხადებები	41
7	ფული და ფულის ეკვივალენტები	42
8	სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	44
9	მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	44
10	ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	45
11	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	46
12	ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	74
13	დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები	76
14	სხვა აქტივები	80
15	შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები	81
16	გამოყენების უფლებების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები	83
17	ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	84
18	კლიენტთა ანგარიშები	85
19	ნასესხები სახსრები	86
20	სხვა ვალდებულებები	87
21	საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	87
22	სუბორდინირებული ვალები	88
23	სააქციო კაპიტალი	89
24	ლივიდენდები	89
25	საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	90
26	საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	91
27	დაზღვევის და გადაზღვევის მომსახურების შედეგები	92
28	ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	92
29	მოგების გადასახადები	94
30	დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია	96
31	ფინანსური რისკების მართვა	97
32	კაპიტალის მართვა	125
33	პირობითი ვალდებულებები	127
34	სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება	134
35	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის	139
36	საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები	143
37	აბრევიატურები	144

ბაზისბანკის ჯგუფი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ

ბაზისბანკის (შემდგომში „ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთად „ჯგუფის“) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბაზისბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ მდგომარეობას 2024 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 ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

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

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- შიდა კონტროლის ეფექტიანი და ჯანსაღი სისტემის შექმნა და განხორციელება ჯგუფის მასშტაბით;
- ადეკვატური სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება, რომლებიც საკმარისი იმისთვის, რომ აჩვენოს და ახსნას ჯგუფის ტრანზაქციები და გონივრული სიზუსტით ნებისმიერ დროს 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 ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა ჯგუფის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2025 წლის __ მარტს.

მენეჯმენტის საბჭოს სახელით:

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

დასკვნა

აუდიტი ჩატარდა სს ბაზისბანკის („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს 2024 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 2024 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.

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითადი საკითხები არის ის საკითხები, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული შეფასებით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშების აუდიტში. ეს საკითხები განხილული იქნა ჩვენი მთლიანი ფინანსური ანგარიშების აუდიტის კონტექსტში და მათზე ჩვენი აზრის ჩამოყალიბებისას ჩვენ არ ვაძლევთ ცალკე მოსაზრებას ამ საკითხებზე.

აუდიტის ძირითადი საკითხი

როგორ დამუშავდა საკითხი აუდიტის დროს

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე (ბანკი)

IFRS 9-ის, “ფინანსური ინსტრუმენტები” თანახმად, მენეჯმენტს მოეთხოვება განსაზღვროს ECL რეზერვი, რომელიც მოსალოდნელია 12 თვის განმავლობაში

მივიღეთ განმარტება და შევაფასეთ ECL რეზერვის განსაზღვრის ძირითადი კონტროლის მოწყობა და განხორციელება.

ან აქტივის დარჩენილი ვადის განმავლობაში, რაც დამოკიდებულია ცალკეული აქტივის ეტაპზე განაწილებაზე. ეტაპის განსაზღვრა ხდება იმის შეფასებით, ჰქონდა თუ არა ადგილი მსესხებლის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“) ან მსესხებლის დეფოლტის სესხის გაცემის შემდეგ.

ამ სფეროზე ყურადღება გავამახვილეთ, რადგან მენეჯმენტის შეფასებები ECL-ის რეზერვებთან დაკავშირებით კლიენტებზე გაცემული სესხების შესახებ რთულია, მნიშვნელოვან მსჯელობას საჭიროებს და შეფასების მაღალი ხარისხის გაურკვევლობას ექვემდებარება.

ძირითადი სფერო, სადაც მენეჯმენტის მსჯელობის უფრო მაღალი დონეები გამოვავლინეთ და, შესაბამისად, ბანკის ECL-ის შეფასებაზე აუდიტის ფოკუსი გაიზარდა, არის:

- მოდელის შეფასებები- ტრადიციულად, მსჯელობითი მოდელირება და დაშვებები გამოიყენება ECL-ის შესაფასებლად, რაც გულისხმობს დეფოლტის ალბათობის („PD“), ზარალი დეფოლტის დროს („LGD“) და პოზიცია დეფოლტის დროს („EAD“) განსაზღვრას. ECL შეიძლება იყოს შეუსაბამო, თუ გარკვეული მოდელები ან ძირითადი დაშვებები ზუსტად არ იწინასწარმეტყველებენ დეფოლტს ან ამობრუნებას დროთა განმავლობაში, აღარ შეესაბამება დარგის ზოგად მომცდილებას, ან ვერ ასახავს ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს. შედეგად, IFRS 9-ის გარკვეული მოდელები და მოდელის დაშვებები ბანკის მიერ ECL შეფასების გაანგარიშებაში სირთულის და გაურკვევლობის ძირითად მამოძრავებელს წარმოადგენს.

სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასება IFRS 17-ის მიხედვით

აუდიტის დროს დავადგინეთ, რომ სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასება IFRS 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ შესაბამისად, აუდიტის ძირითად საკითხს წარმოადგენს ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი სირთულისა და მნიშვნელობის გამო. IFRS

შევაფასეთ, შეესაბამება თუ არა მენეჯმენტის მიერ შემუშავებული ECL მოდელის მეთოდოლოგიები IFRS 9-ს. გამოვცადეთ სესხებზე დანაკარგების რეზერვის მეთოდოლოგიის მიზანშეწონილობა და მისი შესაბამისობა IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტების მოთხოვნებთან.

შევაფასეთ LGD-ების და PD-ების განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული დაშვებების გონივრულობა. გამოვცადეთ მოდელის გამოყენება შესაბამის მონაცემებზე და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის თითოეული ეტაპის მათემატიკური მთლიანობა. შემოაღნიშნული პროცედურების შესრულებაში ჩავრთეთ ჩვენი საკრედიტო რისკის სპეციალისტები.

ნიმუშის საფუძველზე შევამოწმეთ მოდელებში შეყვანილი მონაცემების სიზუსტე და სისრულე, მათ შორის ძირითადი თანხის ნაშთები და მოდელის სხვა პარამეტრები, როგორიცაა, რესტრუქტურისაციის მოვლენები, ვადაგადაცილებული დღეები თითო კლიენტზე და გირაოს ღირებულებები. გავანალიზეთ სესხების ეტაპების მიზანშეწონილობა ამ სესხებიდან ნიმუშის შერჩევის გზით და ვამოწმებდით, დამაყოფილდა თუ არა პირობები, მათ შორის ვადაგადაცილებული დღეების არსებობა, რესტრუქტურისაცია და მსესხებლის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლები შესაბამის ეტაპებად კლასიფიკაციისთვის. ბანკის ხელმძღვანელობასთან დისკუსიების საფუძველზე შევაფასეთ, იყო თუ არა გონივრული ძირითადი დაშვებები და სხვა შეფასებები, რომლებიც საფუძვლად უდევს გაუფასურების შეფასებას.

ჩვენი სპეციალისტები ჩართულნი არიან მოდელებთან და ვარაუდებთან დაკავშირებულ ყველა პროცედურაში.

შევაფასეთ გამჟღავნების ადეკვატურობა, რომელიც კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ECL-ის რეზერვს უკავშირდება.

მივიღეთ განმარტება კომპანიის მიერ IFRS 17-ზე გადასვლის პროცესის შესახებ და განვიხილეთ დოკუმენტაცია, რომელიც მხარს უჭერს სადაზღვევო კონტრაქტების აღრიცხვას ახალი სტანდარტის მიხედვით.

შევაფასეთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული აქტუარული მოდელები

17-ის მიღება კომპლექსურ შეფასებებს და მნიშვნელოვან დაშვებებს გულისხმობს, რომლებიც დაკავშირებულია დისკონტურ განაკვეთებთან, მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებთან, კონტრაქტის საზღვრებთან და რისკის კორექტირებასთან, ეს ყველაფერი კი შეფასების გაურკვევლობას ექვემდებარება.

სადაზღვევო ვალდებულებები განისაზღვრება აქტუარული მოდელების გამოყენებით, რომლებიც ძალიან მგრძნობიარეა დაშვებების მიმართ, რაც მნიშვნელოვან შეფასებას და ექსპერტიზას მოითხოვს. ეს დაშვებები ექვემდებარება როგორც გარე ფაქტორებს, ასევე მონაცემთა შიდა ხარისხს, რაც იწვევს შეფასების გაურკვევლობის დონეს. შეფასების პროცესში ჩართული სირთულისა და სუბიექტურობის გათვალისწინებით, ფინანსურ ანგარიშგებაზე სადაზღვევო ვალდებულებების მატერიალური ზემოქმედების გათვალისწინებით, ეს სფერო ჩვენი აუდიტის ყურადღების ცენტრში იყო.

ანგარიშგების თარიღისთვის, კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები არსებითია ფინანსური ანგარიშგებისთვის. ამ ვალდებულებების და შესაბამისი ზემოქმედების შეფასება ფინანსურ მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე მენეჯმენტის მნიშვნელოვან მსჯელობას გულისხმობს.

სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებების დასადგენად, ძირითადი დაშვებების გონივრულობის ჩათვლით.

ჩავრთეთ ჩვენი აქტუარი სპეციალისტები, რათა დაგვხმარებოდნენ დაშვებების გონივრულობის და გამოყენებული მოდელების მიზანშეწონილობის შეფასებაში.

განვიხილეთ კომპანიის მიერ IFRS 17-თან დაკავშირებული ინფორმაცია და დავრწმუნდით, რომ ფინანსური ანგარიშგება სათანადოდ ასახავდა სტანდარტის გავლენას და შესაბამისი განმარტებები შეესაბამებოდა IFRS 17-ის მოთხოვნებს.

სხვა ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მენეჯმენტის ანგარიშში შეტანილ ინფორმაციას, რომელიც მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის (შემდგომში „კანონი“) მოთხოვნების შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ჩვენეულ აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ სხვა ინფორმაცია და ვიმსჯელოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის შედეგად მიღებულ ჩვენს ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ჩანს თუ არა, რომ ის არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად არასწორადაა განცხადებული, ჩვენ ვალდებული ვართ ამ ფაქტის შესახებ გავაკეთოთ განცხადება. ამ მხრივ განსაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების 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 გაამჟღავნოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდი, თუ მენეჯმენტი არ აპირებს ჯგუფის ან ბანკის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან არ აქვს ამგვარი ქმედების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

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

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით

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

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

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს ტყუილით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე დასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაა ადეკვატურია, 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.
- ვგეგმავთ და ვატარებთ ჯგუფის აუდიტს რათა მივიღოთ საკმარისი ადეკვატური აუდიტის მტკიცებულება ჯგუფის ბიზნეს-ერთეულების ან ბიზნეს-საქმიანობის ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით და ჩამოვაყალიბოთ მოსაზრება ჯგუფის 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.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებს ასევე ვაძლევთ შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნების დაცვით მომზადებულ ანგარიშს დამოუკიდებლობის შესახებ და ვაწარმოებთ კომუნიკაციას ყველა ურთიერთობის და სხვა საკითხის შესახებ, რომელიც შეიძლება გონივრულად მივიჩნიოთ ჩვენს დამოუკიდებლობაზე ზეწოლად და, საჭიროების შემთხვევაში, საფრთხის აღმოსაფხვრელად გატარებული ღონისძიებების და უსაფრთხოების ზომების შესახებ.

მმართველობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის მიწოდებული საკითხებიდან ჩვენ განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, შესაბამისად, წარმოადგენს აუდიტის ძირითად საკითხებს. ამ საკითხებს ჩვენი აუდიტორის ანგარიშში აღვწერთ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა კანონი ან რეგულაცია გამორიცხავს ამ საკითხის საჯარო გამჟღავნებას, ან



როცა, უკიდურესად იშვიათ გარემოებებში, ჩვენ განვსაზღვრავთ, რომ საკითხი არ უნდა იყოს გადმოცემული ჩვენს ანგარიშში, რადგან ამგვარი ქმედების უარყოფითმა შედეგებმა გონივრულად მოსალოდნელია, რომ გადაწონოს ამ კომუნიკაციის საჯარო ინტერესის სარგებელი.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებაზე კანონის შესაბამისად, და იმგვარ შიდა კონტროლზე, რომელიც მენეჯმენტის შეხედულებით აუცილებელია მენეჯმენტის ისეთი ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც თავისუფალია მატერიალური შეცდომისგან, სულერთია თაღლითობის თუ შეცდომის გამო.

განვახორციელებთ პროცედურები იმის თაობაზე, არის თუ არა მენეჯმენტის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

გავეცანით მენეჯმენტის ანგარიშს და გაწეული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია არსებითად შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის შედეგად მიღებულ ჩვენს ცოდნას; და
- მენეჯმენტის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შეესაბამება შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს.

ჯამალ ჰასანოვი
ჩართულობის პარტნიორი

Deloitte & Touche LLC-ის სახელით

19 მარტი 2025
თბილისი, საქართველო

ბაზისბანკის ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	31 დეკ 2024		31 დეკ 2023	
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	219,796	223,189	282,582	284,010
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	8	277,258	277,258	184,600	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ	9	-	19,736	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფას ქად	10	386,712	387,641	378,159	378,461
ინვესტიციები შვილობ კომპ	1	27,797	-	24,797	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანს	11	2,922,676	2,922,676	2,493,970	2,493,970
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს	12	-	40,802	-	26,136
გადაზღვ კონტრ აქტივები	13	-	1,470	-	74,974
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,181	-	1,299
სხვა ფინანსური აქტივები	29	4,006	4,006	-	-
სხვა აქტივები	-	8,444	8,444	2,269	2,269
შენობა-ნაგ. მოწყობ და არამატ აქტ	14	31,283	36,606	28,574	33,065
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	15	116,321	116,595	107,079	107,375
აქტივები	16	14,540	14,540	17,364	17,364
მთლიანი აქტივები		4,008,833	4,054,144	3,519,394	3,618,949
ვალდებულებები					
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	17	180,678	191,083	277,084	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	18	2,546,572	2,543,571	2,199,455	2,192,372
ნასესხები სახსრები	19	410,377	415,675	379,621	382,344
საიჯარო ვალდებულებები	16	14,191	14,191	15,970	15,970
სადაზღვევო ვალდებულებები	13	-	2,446	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	7,229	7,229	3,961	3,961
მიმღ მოგების გადასახ ვალდებულება	29	-	-	13,518	13,518
გადავადებული მოგების გადასახ ვალდ	29	1,155	1,155	1,996	1,996
ვალდ.და ხარჯ. რეზერვები	33	2,118	2,118	1,655	1,655
სხვა ვალდებულებები	20	20,749	23,302	16,903	18,041
სუბორდინირებული ვალი	21	57,666	57,666	-	-
ვალდებულებები	22	163,292	163,292	106,383	106,383
მთლიანი ვალდებულებები		3,404,027	3,421,728	3,016,546	3,098,207
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	23	18,212	18,212	17,319	17,319
წილ ინსტრ გადახდ რეზერვი	23	130,406	130,406	104,498	104,498
შენობა ნა გადაფასების რეზერვი	-	14,362	15,200	10,870	11,708
სავალო ვალდ გადაფას რეზერვი FVOCI-ით	-	1,446	1,446	(201)	(201)
გაუნაწილებელი მოგება	-	440,380	467,152	370,362	387,418
მთლიანი კაპიტალი		604,806	632,416	502,848	520,742
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		4,008,833	4,054,144	3,519,394	3,618,949

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

11-144 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	2024		2023	
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	25	352,289	354,934	308,198	310,310
საპროცენტო ხარჯი	25	(197,100)	(197,995)	(173,227)	(173,696)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმ მარჟა		155,189	156,939	134,971	136,614
	7, 8, 9, 10, 11, 12	(4,208)	(4,464)	(4,290)	(4,355)
საკრედ ზარ რეზერვი ფინ აქტივებზე					
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმინდა მარჟა საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		150,981	152,475	130,681	132,259
საკომისიო შემოსავალი	26	23,220	23,219	19,058	19,052
საკომისიო ხარჯი	26	(6,987)	(6,987)	(6,195)	(6,195)
დაზღ მომსახ შედეგი	27	-	(20,701)	-	(97,209)
გადაზღ მომსახ შედეგი	27	-	22,239	-	98,058
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		-	11,167	-	6,107
მოგებას გამოკლ. ფინ. დერივატ. გამოწვ. დანაკარგები		(2,133)	(2,133)	(2,216)	(2,216)
მოგებას გამოკლ. უცხ. ვალუტ. ვაჭრ.გამოწვ. დანაკარგები		18,027	17,958	11,225	11,233
უცხ. ვალუტ. გადანაგარიშ. მოგებას გამოკლ. დანაკარგები		674	674	(452)	(452)
მოსალ საკრ დანაკ საკრედიტო ვალდებულებებიდან		(462)	(462)	(356)	(356)
საკრ პორტფ შესყიდვიდან მიღებ მოგება		1,799	1,815	8,366	8,542
სხვა საოპ მოგ. წმ.	28	(95,763)	(100,192)	(80,719)	(82,652)
მოგება დაბეგვრამდე		89,356	99,072	79,392	86,171
მოგების გადასახადის ხარჯი	29	(11,649)	(11,649)	(8,771)	(9,286)
წლის მოგება		77,707	87,423	70,621	76,885
სხვა სრული შემოსავალი:					
<i>მუხლები, რომლებიც შეიძლება არ გადაკლასიფიცირდეს მოგებაში ან ზარალში:</i>					
მოგებას გამოკლ ზარალი წლის განმავლობაში, რომლებიც გამოწვეულია FVOCI-ით აღიარებული სავალ ვალდებულებებით წლის განმავლობაში					
		1,647	1,647	(3,673)	(3,673)
<i>მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:</i>					
შენობა-ნაგებობების გადაფასების ცვლ	29	3,492	3,492	-	-
წლის სხვა სრული შემოსავალი		5,139	5,139	(3,673)	(3,673)
წლის სრული შემოსავალი სულ		82,846	92,562	66,948	73,212

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

11-144 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილი

ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავ	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით ღარიბებული		გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
					ფას ქაღ	შენ-ნაგებ		
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს		17,091	101,066	2,606	3,472	11,708	317,938	453,881
წლის მოგება		-	-	-	-	-	76,885	76,885
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	(3,673)	-	-	(3,673)
სრული შემოსავალი სულ 2023		-	-	-	(3,673)	-	76,885	73,212
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის დარიცხვები		-	-	160	-	-	-	160
აქციების გამოშვება	23	228	3,432	(2,766)	-	-	-	894
დეკლარირებული დივიდენდ	24	-	-	-	-	-	(7,405)	(7,405)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს		17,319	104,498	-	(201)	11,708	387,418	520,742
წლის მოგება		-	-	-	-	-	87,423	87,423
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	1,647	-	-	1,647
შენიშვნების გადაფასების რეზერვის ცვლილება		-	-	-	-	3,492	-	3,492
2024 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	1,647	3,492	87,423	92,562
აქციების გამოშვება	23	893	25,908	-	-	-	-	26,801
დეკლარირებული დივიდენდები	24	-	-	-	-	-	(7,689)	(7,689)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბერს		18,212	130,406	-	1,446	15,200	467,152	632,416

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

11-144 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია

ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრით
დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავ	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით იღარებული ფას ქაღ ადაფას რეზ	შენ-ნაგებ ადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს		17,091	101,066	2,606	3,472	10,870	307,146	442,251
წლის მოგება		-	-	-	-	-	70,621	70,621
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	(3,673)	-	-	(3,673)
სრული შემოსავალი სულ 2023		-	-	-	(3,673)	-	70,621	66,948
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის დარიცხვები		-	-	160	-	-	-	160
აქციების გამოშვება	23	228	3,432	(2,766)	-	-	-	894
დეკლარირებული დივიდენდ	24	-	-	-	-	-	(7,405)	(7,405)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს		17,319	104,498	-	(201)	10,870	370,362	502,848
წლის მოგება		-	-	-	-	-	77,707	77,707
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	1,647	-	-	1,647
შენიშვნების გადაფასების რეზერვის ცვლილება		-	-	-	-	3,492	-	3,492
2024 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	1,647	3,492	77,707	82,846
აქციების გამოშვება	23	893	25,908	-	-	-	-	26,801
დეკლარირებული დივიდენდები	24	-	-	-	-	-	(7,689)	(7,689)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბერს		18,212	130,406	-	1,446	14,362	440,380	604,806

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

11-144 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების
განუყოფელი ნაწილი

ბაზისბანკის ჯგუფი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	2024	2023		
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
ფულადი ნაკადი საოპერაციო საქმიანობიდან					
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		346,533	349,178	304,385	306,497
გადახდილი პროცენტი		(181,245)	(182,140)	(170,061)	(170,530)
მიღებული საკომისიო	26	23,220	23,219	19,058	19,052
გადახდილი საკომისიო	26	(6,987)	(6,987)	(6,195)	(6,195)
ფინანსური ღერივატივებიდან მიღებული შემოს		(2,133)	(2,133)	(2,216)	(2,216)
უცხ ვალუტ ვაჭრ მიღ შემოს		18,027	17,958	11,225	11,233
მიღებული სხვა საოპ შემოს		2,987	3,002	7,175	7,351
დაზღვევიდან ფულის შემოღინება		-	19,578	-	12,317
დაზღვევიდან ფულის გაღინება		-	(14,353)	-	(6,485)
იჯარიდან მიღ შემოს		-	11,167	-	6,107
დასაკუთ ქონ რეალიზ მიღ შემოს		2,792	2,792	10,822	10,822
გადახდილი თანამშრომელთა ხარჯები		(51,489)	(54,718)	(42,386)	(45,470)
გადახდილი ადმინ და სხვა საოპ ხარჯები		(42,773)	(43,971)	(33,706)	(36,299)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(30,853)	(30,091)	(4,315)	(4,885)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე					
		78,079	92,501	93,786	101,299
წმინდა (ზრდა)/(შემცირება):					
- მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო რეზერვები სებ-ში		(85,374)	(89,684)	32,673	29,840
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(391,258)	(391,514)	(397,803)	(400,992)
- სადაზღვევო აქტივები		-	(4,837)	-	(2,915)
- ფინ ლიზ მისაღ შემოს		-	(14,666)	-	3,125
- სხვა ფინანსური აქტივები		(5,845)	(5,845)	1,353	(7,103)
- სხვა აქტივები		(4,384)	(6,436)	(67,443)	(68,294)
წმინდა ზრდა/(შემცირება):					
- ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		(96,573)	(93,949)	(26,562)	(26,025)
- კლიენტთა ანგარიშები		294,726	298,808	234,756	232,743
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები		3,212	3,213	(1,897)	(1,897)
- სადაზღვევო ვალდებულებები		-	-	-	-
- სხვა ვალდებულებები		4,744	5,796	5,607	8,778
წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან(/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)					
		(202,673)	(206,613)	(125,530)	(131,441)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ვალდებულებების განკარგვიდან მიღებული შემოსავალი		48,389	48,389	71,899	72,198
FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ვალდებულებების შეძენა		(58,000)	(58,000)	-	-
სავალო ფას ქაღ განკარგვიდან/გამოსყიდ მიღ შემოს		84,182	84,182	96,822	96,822
სს ვითიბი ბანკი საქართველოს სასესხო და სადებოზიტო პორტფელის შეძენა		(72,500)	(71,900)	(93,857)	(93,857)
სავალო ფასიანი ქაღაღების შესყიდვა		(6,825)	(6,741)	(2,067)	(2,125)
შენობის და დანადგ შესყიდვა		275	320	70	70
შენობის და დანადგ განკარგვიდან მიღ შემოს		(3,557)	(3,557)	(3,270)	(3,270)
არამატ აქტ შესყიდვა		(3,000)	-	(4,000)	-
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)					
		(11,036)	(7,307)	65,597	69,838

ბაზისბანკის ჯგუფი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	2024		2023	
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან					
შემოს. სხვა ნასესხები სახსრებიდან	30	246,344	248,521	244,778	247,467
სხვა ნასესხ. სახს. დაფარვა	30	(221,397)	(221,398)	(215,905)	(215,905)
შემოსავალი სუბორდინირებული ვალეებიდან	29	53,100	53,100	46,357	46,357
სალიზ. ვალდ. ძირით. თანხის დაფარვა		54,019	54,019	-	-
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	16	(3,624)	(3,624)	(3,335)	(3,335)
გადახდილი დივიდენდები	23	26,801	26,801	3,660	3,660
ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან	24	(7,689)	(7,689)	(7,405)	(7,405)
წმინდა ფული დაფინანსების საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		147,554	149,730	68,150	70,839
გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		3,369	3,369	(3,294)	(3,294)
ფულის და ფულის ეკვ წმინდა ზრდა/(შემცირება)		(62,786)	(60,821)	4,923	5,942
ფული და ფულის ეკვ წლის დასაწყისში	7	282,582	284,010	277,659	278,068
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	219,796	223,189	282,582	284,010

2024 წლის 31 დეკემბერს და 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა შემდეგი უნაღდო ოპერაციები:

- 2024 წელს კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე ანგარიშსწორება განხორციელდა გირაოს დასაკუთრებით 8,555 ათასი ლარის ოდენობით (2023: 4,281 ათასი ლარი).

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

11-144 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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. 2024 და 2023 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.

აქციონერები	წილები პროცენტულად 31 დეკ მდგომ	
	2024	2023
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	91.891%	91.548%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.144%	6.461%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	1.965%	1.991%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბოლოო ბენეფიციარები 5%-ზე მეტი მფლობელობით იყვნენ ბ-ნი მი ზაიქი (პირდაპირ და ირიბად ფლობს აქციების 56,266%-ს) მი ენხვა (41,752% აქციებით) Xinjiang Hualing Industry & Co Trade-ის (Gro) მეშვეობით.

შპს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co მფლობელობის სტრუქტურის დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

აქციონერები	წილები პროცენტულად 31 დეკ მდგომ	
	წილი Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co-ში	
Hualing Group Investment Holding (xinjiang) Co. (100% მი ზაიქი)	54.545%	
მი ენხვა	45.436%	
სხვა მცირე წილის მფლობელები	0.018%	
სულ	100.00%	

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, გადახდისუნარიანობის ან გაკოტრების პროცესების დადგომისას, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო იძლევა გარანტიას ფიზიკური პირების დეპოზიტების 100%-იან ანაზღაურებაზე, თითოეულ პირზე 30 000 ლარამდე თანხით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს 905 თანამშრომელი ჰყავდა (2023: 926). აქედან 857 ბანკის თანამშრომელია, 48 შვილობილი კომპანიების (2023: 881 ბანკის და 45 შვილობილების).

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი 0103, წმინდა ქეთევან დედოფლის 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 კომპანიებს:

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

სახელწოდება	დაარსების ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	წლის ფლობა 31 დეკ მდგომ	
			2024	2023
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 დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ქონების ფლობა ლიზინგით გასაცემად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, წმინდა ქეთევან დედოფლის გამზირი #1. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჰოლდინგის კაპიტალი იყო 3.8 მილიონი ლარი (2023: 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. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰუალინგ დაზღვევის კაპიტალი 6 მილიონი ლარი იყო (2023: 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, წმინდა ქეთევან დედოფლის 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. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალი 18 მილიონ ლარამდე გაიზარდა (2023: 15 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 უკუალიზინგი

აბრევიატურები. წინამდებარე დოკუმენტში გამოყენებული აბრევიატურების ლექსიკონი მოცემულია განმარტებაში 37.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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. საქართველოში ოპერაციები შეიძლება შეიცავდეს ისეთ რისკებს, რომლებიც, როგორც წესი, განვითარებად ბაზრებთან არ ასოცირდება. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, რაც პოზიტიურად მოქმედებს ქვეყნის საერთო საინვესტიციო გარემოზე და ამცირებს საქართველოში ბიზნესის კეთების რისკებს.

საქართველო მაღალი გაურკვევლობის მქონე გლობალური გარემოდან მომდინარე არაერთი შოკისადმი მედეგობით გამოირჩევა. მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები კვლავაც ძლიერია, რაც გონივრულ პოლიტიკას და სტრუქტურულ რეფორმებს ემყარება და ხელს უწყობს მდგრადობას, უფრო მეტად ინკლუზიურ და სამუშაო ადგილებით მდიდარ ზრდას. საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურობა მეტწილად ამ რეფორმებზე და მთავრობის მიერ გატარებულ ეკონომიკურ, ფინანსურ და მონეტარულ ღონისძიებებზეა დამოკიდებული.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

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 ღირებულებების 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 ანგარიშგებების შედგენისას. ეს პოლიტიკა განუხრელად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხ. განმარტება 5.

ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს, მენეჯმენტი აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ ჯგუფს და ბანკს გააჩნიათ ადეკვატური რესურსები, საიმისოდ, რომ გააგრძელონ ფუნქციონირება უახლოეს მომავალში.

მენეჯმენტმა განიხილა ბანკისა და ჯგუფის შესაძლებლობა, გააგრძელონ საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას, მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ჯგუფისა და ბანკის ბიზნეს საქმიანობა, სტრატეგია, ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები მისი მიზნების მიღწევაში და მუშაობის შედეგები. მენეჯმენტმა შეასრულა ჯგუფისა და ბანკის ფინანსური პროგნოზების შეფასება და საკვანძო პოზიციების ტესტირება, მათ შორის ფინანსური გეგმა და სტრატეგიის განხორციელება, მომგებიანობა, კაპიტალი და გადახდისუნარიანობა, ლიკვიდობა.

ამის საფუძველზე, მენეჯმენტი ადასტურებს, რომ მათ აქვთ გონივრული მოლოდინი, რომ ბანკს და ჯგუფს აქვთ ადეკვატური რესურსები ამ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღიდან 12 თვის განმავლობაში საოპერაციო არსებობის გასაგრძელებლად. მენეჯმენტმა არ იცის რაიმე არსებითი გაურკვევლობა, რომელიც დაკავშირებულია მოვლენებთან ან პირობებთან, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვი შეიტანოს ბანკისა და ჯგუფის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ამრიგად, ისინი აგრძელებენ ბუღალტრული აღრიცხვის უწყვეტი საქმიანობის (ფუნქციონირებადი საწარმოს) პრინციპის გამოყენებას კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 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.

შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად ითვლება იმ დღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე, და დეკონსოლიდირდება კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

ბუღალტრული აღრიცხვის თვითღირებულების მეთოდი გამოიყენება, თუ შეძენილი ერთეული წარმოადგენს ბიზნესს: მას აქვს შენატანები და არსებითი პროცესი, რომლებიც ერთად მნიშვნელოვნად უწყობს ხელს შედეგების შექმნის უნარს. ეს განმარტება ასევე გამოიყენება ადრეული ეტაპის კომპანიებზე, რომლებსაც ჯერ არ აქვთ გამომუშავებული შედეგები. შეძენილი ერთეული ბიზნესის შეფასებისას, ჯგუფს შეუძლია გამოიყენოს „კონცენტრაციის ტესტი“, რომლის მიხედვითაც შეძენილი 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 აღირიცხება 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.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

იმ ფინანსური წარმომადგენლების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სააქტივოდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციაში. ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ ჯგუფი: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესსერტულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესსერტულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესსერტულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესსერტულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „გამოწილი ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელები ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (ა) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ბ) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (გ) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშების პერიოდის ბოლოს. იხ. 34-ე განმარტება.

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, მომზადებას 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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო ღირებულებამდე.

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FFVTPL -ით თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ EECI 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 მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვალებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების ტექნიკის გამოყენებით ჯგუფი საზღვრავს უცხოური ვალუტის სამართლიან ღირებულებას, რომელიც არ ივაჭრება აქტიურ ბაზარზე. შეიძლება წარმოიშვას განსხვავება თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას შორის, რომელიც მიიჩნევა ტრანზაქციის ფასად და თავდაპირველი აღიარებისას მესამე დონის მონაცემების და შეფასების ტექნიკის გამოყენებით განსაზღვრულ თანხას შორის. თუ განსხვავებები დარჩება 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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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 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 მარჟას.

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 ალბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების ღიაპაზონის 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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“), აქტივი 2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ სახელმწიფო 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 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.

ფინანსური გარანტიების და საკრედიტო ვალდებულებებისთვის, ECL-ის რეზერვი „ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვების“ ნაწილში განცხადდება, როგორც ვალდებულება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რისკის გარკვეული დონის მიღწევას. ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა არასათანადო ხარჯის და ძალისხმევის გაწევის გარეშე არსებულ გონივრულ და დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელების ქცევით ასპექტებს. ჯგუფი საკრედიტო რისკის ზრდის ქცევით მაჩვენებლებს ვადაგადაცილებამდე გამოავლენს და შესაბამის საპროგნოზო ინფორმაციას საკრედიტო რისკის შეფასებაში შეიტანს, ან ცალკეული ინსტრუმენტის, ან პორტფელის დონეზე. იხ. განმარტება 31.

ECL რომ კლიენტებზე გაცემულ ყველა სესხსა და ავანსზე იზომებოდეს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ით, (ანუ, ამჟამად 1 და 2 ეტაპებს მიკუთვნებულებიც, 12-თვიანი ECL-ით), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,092 ათასი ლარით მეტი იქნებოდა (2023 წლის 31 დეკემბერს: 2,663 ათასი ლარით მეტი).

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნესმოდელის შეფასებისას მენეჯმენტმა იმსჯელა ფინანსური ინსტრუმენტების აგრეგაციის დონისა და პორტფელის განსაზღვრის შესახებ. გაყიდვების გარიგების შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს მათ ისტორიულ სიხშირეს, ვადებს და ღირებულებას, გაყიდვების მიზნებს 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 უმნიშვნელო ღირებულებით, როგორც ცალკე, ისე აგრეგირებულად.

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

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

ნარჩენ კატეგორიაში შედის ფინანსური აქტივების ის პორტფელები, რომელთა მართვა ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზაციის მიზნით, ძირითადად, გაყიდვის გზით, მაგალითად, სადაც არსებობს ვაჭრობის

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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 სამთვლიან 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 კრიტერიუმში დაკმაყოფილებულია იმ შემთხვევაში, თუ სესხი აღრეული ანგარიშსწორების საშუალებას იძლევა, ხოლო წინასწარ გადახდილი თანხა არსებითად წარმოადგენს ძირითად თანხას და დარიცხულ პროცენტს, გარდა ამისა, გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე აღრე 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 აღრე შეწყვეტისათვის, და (iii) წინასწარი გადახდის მახასიათებლის სამართლიანი ღირებულება არ არის არსებითი საწყის აღიარებაში.

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

ფინანსური აქტივები - ჩამოწრა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როცა ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწრა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. იმის დასადგენად, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, შემდეგი მაჩვენებლები გამოიყენება: სესხების 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება და ჩამოწრის დღეს უზრუნველყოფის არარსებობა. ბანკი ასევე ჩამოწრის 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 ჩამოწრის მომენტისთვის ვალდებულების ვადაგადაცილებული ნაწილი არ არსებობს.

ექსპერტული რეკომენდაციის მიხედვით, ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწროს 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 ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის, იმის განსაზღვრა, რომ ფულადი ნაკადების მეშვეობით აღდგენის გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, მენეჯმენტის განსჯაზე დამოკიდებული და ცალკეული კლიენტების მახასიათებლებს ითვალისწინებს.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ამოწერილი, 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.

როდესაც ფინანსური აქტივები ხელშეკრულებით იცვლება (მაგ. ხელახალი მოლაპარაკება), ჯგუფი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და უნდა გამოიწვიოს 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.

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 წმინდა ღრებულება, გადახდილი ან მიღებული საკომისიოს ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის დარჩენილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე წმინდა ღირებულებისგან. 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 ძირითადად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად საბოლოოდ გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დადგენისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

სამართლიანი ღირებულებით აღიარებამეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, ძირითადად 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 ძირითადად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირითადად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, 1) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

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

ჯგუფსა და ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების ძირეული მოდიფიკაციები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები, მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა 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.

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

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება, როცა ჯგუფი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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

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 0 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 ამოღებასთან დაკავშირებით. საბოლოოდ, ისინი წინასწარ ითვლება და აღრიცხება ამ კატეგორიის აქტივებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული აქტივების მარაგები აღრიცხება 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 დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

სასესხო ვალდებულებები. ჯგუფი გასცემს ვალდებულებებს სესხებზე. ეს ვალდებულებები გამოუთხოვადი ან გამოთხოვადია მხოლოდ მატერიალურ უარყოფით ცვლილებასთან მიმართებაში. ამგვარი ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რაც როგორც წესი დასტურდება მიღებული საკომისიოებით. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით ვალდებულების არსებობის პერიოდში, გარდა სესხების წარმოშობის ვალდებულებებისა, თუ არის იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ დაკრედიტების ხელშეკრულებას დადებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას წარმოშობიდან მოკლე ვადაში; ამგვარი

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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

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

საინვესტიციო ქონება განცხადებულია თვითღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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

თუ არ არსებობს სამართლიანი ღირებულების ბაზრიდან გამომდინარე მტკიცებულება, მაშინ სამართლიანი ღირებულება წინასწარ ფასდება შემოსავლის მიდგომის გამოყენებით.

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

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 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, როგორც 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).

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 გაწევისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს ფუნქციური ვადის გარეშე ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რაც მიდა მსჯელობით დგინდება.

ცვლადი. ცვლადი არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვეთა იანგარიშება წრფივი მეთოდით და მათი თვითღირებულება ან გადაფასებული თანხები მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე ნაწილდება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე.

სასარგებლო გამოყენების ვადა (წლები)

შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5
ბანკომატი	5-10
სალიზინგო ქონების გაუმჯობესება	1 to 7
ავტოტრანსპორტი	5
აქტივების გამოყენების უფლება	1 to 10
პროგრამული უზრუნველყოფა ფუნქციური ვალიანობის გარეშე	10
ლიცენზიები ფუნქციური ვალიანობის გარეშე	8

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.

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

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

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

- 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;

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

- 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 გადასახდელების 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).

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 მიიჯარა. 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 მიიჯარე 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 აღრიცხვითი 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, გამარტივებულიმიდგომით, მთელი სასიცოცხლო პერიოდის ECL-ით. ECL-ი დგინდება იგივე მეთოდით, რაც სესხებისათვის და ავანსებისათვის, რომლების შეფასება ხდება AC (ამორტიზირებული ღირებულების)-ით და აღირიცხება სარეზერვო ანგარიშით დებიტორული დავალიანების სუფთა საბალანსო ღირებულების ჩამოწერისათვის მოყვანილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ღირებულებაში, ფინანსური იჯარით გათვალისწინებული დისკონტირებული საპროცენტო განაკვეთით.

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

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 ანგარიშგებიდან და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის სხვაობა

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შეიტანება ვალის ადრეული გაუქმებით გამოწვეულ მოგებაში ან ზარალში.

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

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.

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს ჯგუფის მიერ გამოშვებულ ობლიგაციებს. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება AC-ით. თუ ჯგუფი ყიდულობს საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებს, ისინი ამოღებულია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის შედის ვალის ვადის გასვლისგან წარმოშობილ მოგებაში.

აქციონერისგან მიღებული სუბორდინირებული ვალის აღრიცხვა. აქციონერმა (შპს სინდიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ თრეიდ (გრუპ) კო) ჯგუფზე გასცა სუბორდინირებული ვალი 4,900 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით წლიური 7% ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, და 2,588 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით წლიური 7% ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, რომელთა გადახდაც მოხდება ყოველწლიურად მისი ვადის დადგომამდე, 2026 წლის აგვისტომდე და 2030 წლის სექტემბრამდე.

სესხები თავდაპირველად აღიარებული იქნა და შემდგომში აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ამორტიზებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები მოცემულია 35-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 წარმოებულებზე). ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას.

წარმოებული ინსტრუმენტების და გარკვეული სხვა ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.

იმ ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაცია, რომლებიც შეფასდა იმ დაშვებით, რომელიც არ ეყრდნობოდა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მოცემულია განმარტებაში 34.

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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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 ვალდებულებების 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 ვალდებულებების 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 განეჭოვდება მხოლოდ ჯგუფის ცალკეული კომპანიების შიგნით.

იჯარის გადახდებისთვის გადასახადები გამოქვითვა ნაწილდება გამოყენების უფლების მქონე აქტივის ცვეთასა და საიჯარო ვალდებულებების 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 სხვა შესყიდვისშემდგომ ცვლილებებზე შვილობილი კომპანიების რეზერვებში, როცა ჯგუფი

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები. გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციებს მენეჯმენტი ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება სამემოსავლო გადასახადის იმ პოზიციებზე, რომლებიც მენეჯმენტის განსაზღვრებით, სავარაუდოდ არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, თუ ამ პოზიციებთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოებს კითხვები ექნებათ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის ბოლომდე, და ნებისმიერ ცნობილ სასამართლო ან სხვა გადაწყვეტილებას ასეთ საკითხებთან დაკავშირებით. საჯარიმო, საპროცენტო და საგადასახადო ვალდებულებები, გარდა შემოსავლებისა, აღიარდება მენეჯმენტის შეფასების მიხედვით საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო ხარჯების შესახებ.

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 გაღინება 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 სამისიო 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 24.

საპროცენტო მოგების და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი იწერება ყველა სავალ 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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობას (მათ შორის თავდაპირველად მოსალოდნელ საკრედიტო რისკების დანაკარგებს) სამართლიან ღირებულებაზე თავდაპირველი აღიარებისას (როგორც წესი, წარმოდგენილია შესასყიდი ფასით). შედეგად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებულია საკრედიტო რისკის მიხედვით.

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

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 აღრე 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.

უცხოური ვალუტის გაყიდვა და ყიდვა და ვალუტის კონვერტაცია. ჯგუფი ყიდის და ყიდულობს ვალუტებს საღაროს 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.

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").

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთების გადაანგარიშებისას გამოყენებული მთავარი გაცვლითი კურსი იყო:

	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
USD 1 = GEL	2.8068	2.6894
EUR 1 = GEL	2.9306	2.9753

ოფსეტირება. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების 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.

სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების კლასიფიკაცია და აღრიცხვა: თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი აფორმებს სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლის მიხედვითაც იგი იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს თავისი დაზღვეულისგან. ჯგუფი თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობისას ასევე აფორმებს გადაზღვევის კონტრაქტებს, რათა კომპენსაცია გაუწიოს სხვა სუბიექტებს ამ სუბიექტების მიერ გაცემული ერთი ან მეტი სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი ზარალებისთვის. ჯგუფი არ აფორმებს კონტრაქტებს უშუალო მონაწილეობით.

კომპონენტების გამიჯვნა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან: ამჟამად, ჯგუფის პროდუქტები არ შეიცავს რაიმე განსხვავებულ კომპონენტს, რომელიც მოითხოვს განცალკევებას IFRS 17-ის მიხედვით.

კონტრაქტების გაერთიანება: ჯგუფისთვის აგრეგაციის დონე განისაზღვრება პირველ რიგში პორტფელზე დაწერილი ბიზნესის დაყოფით. პორტფელი მოიცავს მსგავსი რისკების მქონე

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

კონტრაქტების ჯგუფებს, რომლებიც იმართება ერთად. პორტფელი შემდგომში იყოფა დაწყებისას მოსალოდნელი მომგებიანობის მიხედვით სამ კატეგორიად: ზარალიანი კონტრაქტები, კონტრაქტები, რომლებზეც არ არსებობს ზარალიანობის მნიშვნელოვანი რისკი და დანარჩენი. შემდგომში პორტფელი აღიარებისა და გაანგარიშების მიზნითიყოფა გამოშვების წლის და მომგებიანობის მიხედვით.

კონტრაქტების ჯგუფის მომგებიანობა ფასდება აქტუარული შეფასების მოდელებით, რომლებიც ითვალისწინებს არსებულ და ახალ ბიზნესს. ჯგუფი ვარაუდობს, რომ პორტფელში არცერთი კონტრაქტი არ არის ზარალიანი თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ფაქტები და გარემოებები სხვაგვარად არ მიუთითებს.

ჯგუფი ყოფს გადაზღვევის კონტრაქტების პორტფელებს, რომლებიც ზემოთ ჩამოთვლილი იგივე პრინციპებითაა აღრიცხული, გარდა იმისა, რომ მითითებები ზარალიან კონტრაქტებზე ეხება კონტრაქტებს, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წმინდა მოგებას აჩვენებს.

ადიარება და ადიარების შეწყვეტა: სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფი (ან გაცემული გადაზღვევის კონტრაქტები) ადიარდება შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრე: კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი, თარიღი, როდესაც დაზღვეულის პირველ გადახდას ჯგუფში უდგება ვადა, (ან, ასეთი თარიღის არარსებობის შემთხვევაში, პირველი გადახდის მიღებისას) და ზარალიანი კონტრაქტების ჯგუფის შემთხვევაში, თარიღი, როდესაც ჯგუფი ხდება ზარალიანი.

გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფი ადიარდება გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისიდან, ან, თუ გადაზღვევის კონტრაქტი დადებულია ზარალიანი სადაზღვევო კონტრაქტების ძირითადი ჯგუფის დაფარვის მოლოდინში, ამ ზარალიანი ჯგუფის პირველი აღიარებისას.

საანგარიშო პერიოდში ჯგუფი ამ ჯგუფს ახალ კონტრაქტებს ამატებს, როდესაც ეს კონტრაქტი აკმაყოფილებს ზემოთ დადგენილ ერთ-ერთ კრიტერიუმს.

სადაზღვევო ხელშეკრულების ადიარება წყდება, როდესაც მისით დაფარული ვალდებულება ამოიწურება გადახდის ან ვადის გასვლის შედეგად, ან თუ ხელშეკრულების პირობები ისე შესწორდება, რომ ხელშეკრულებას არსებითად განსხვავებული სააღრიცხვო დამუშავება დასჭირდებოდა, ეს ცვლილებები რომ თავიდანვე არსებულიყო. კონტრაქტის ადიარების შეწყვეტა გულისხმობს შესრულების ფულადი ნაკადების, სახელშეკრულებო მომსახურების მარჯის და იმ ჯგუფის დაფარვის ერთეულების კორექტირებას, რომელშიც ის შედიოდა.

პრემიის განაწილების მოდელი ("PAA"): ჯგუფი იყენებს PAA-ს ყველა სადაზღვევო კონტრაქტზე, რომელსაც ის გასცემს და გადაზღვევის კონტრაქტზე, რომელსაც ფლობს, რადგან IFRS 17-ში მითითებული დასაშვებობის კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია.

კონტრაქტების ჯგუფისთვის, რომელიც არ არის ზარალიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ვალდებულებას დარჩენილ ნაწილზე ვალდებულებას შემდგენიარად ანგარიშობს:

- პრემიები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მიღებული პირველადი აღიარებისას
- გამოკლებული ამ თარიღისთვის დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადები, გარდა იმ კონტრაქტებისა, რომლებიც ერთი წლის ან ნაკლებია, სადაც ეს ხარჯია,
- პლიუს ან მინუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც წარმოშობა სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადებისთვის აღიარებული აქტივის იმ დღეს აღიარების შეწყვეტით,
- ნებისმიერი სხვა აქტივი ან ვალდებულება, რომელიც ადრე იყო აღიარებული იმ ფულადი ნაკადებისთვის, რომელიც დაკავშირებულია კონტრაქტების ჯგუფთან, რომელსაც ჯგუფი იხდის ან იღებს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფის აღიარებამდე.

გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფისთვის, ჯგუფი ანგარიშობს თავის გადაზღვევის აქტივებს, რომელსაც ფლობს იმავე საფუძველზე, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლებსაც ის გასცემს. თუმცა, ისინი ადაპტირებულია ისე, რომ ასახოს დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

მახასიათებლები, რომლებიც განსხვავდება გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებისაგან, მაგალითად, ხარჯების წარმოქმნა ან დანახარჯების შემცირება და არა შემოსავალი.

ჯგუფი ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს აფასებს დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას, როგორც პერიოდის დასაწყისში დარჩენილ დაფარვის ვალდებულებას:

- პლუს პერიოდში მიღებული პრემიები
- მინუს სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადები, გარდა ქონების დაზღვევის პროდუქტის ხაზისა, რომლისთვისაც ჯგუფი ირჩევს გახარჯოს სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადები, მათი გაწევისას;
- პლუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც დაკავშირებულია დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციასთან, რომლებიც ჯგუფისთვის აღიარებულია საანგარიშო პერიოდის ხარჯად;
- პლუს დაფინანსების კომპონენტის ნებისმიერი კორექტირება, სადაც ეს შესაძლებელია;
- მინუს პერიოდის გაწეული მომსახურებისთვის სადაზღვევო შემოსავალად აღიარებული თანხა;
- მინუს ნებისმიერი საინვესტიციო კომპონენტი, რომელიც გადახდილია ან გადაეცემა წარმოშობილი ზარალების ვალდებულებას.

ჯგუფი დამდგარ ზარალებზე ვალდებულებას აფასებს დამდგარ ზარალებთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების შესრულების სახით. შესრულების ფულადი ნაკადები აერთიანებს, მიუკერძოებლად, ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების ან ძალისხმევის გარეშე, ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობის, დროისა და გაურკვევლობის შესახებ, ისინი ასახავს მიმდინარე შეფასებებს ჯგუფის პერსპექტივიდან და მოიცავსარაფინანსური რისკის ცალსახა კორექტირებას (რისკის კორექტირება).

როცა დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფი ზარალიანია, ჯგუფი წმინდა გადინების ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში, რის შედეგადაც ჯგუფის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება უტოლდება შესრულების ფულად ნაკადებს. ასეთი ზარალიანი ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებისთვის ჯგუფის მიერ დადგენილია ზარალის კომპონენტი, რომელიც აღწერს აღიარებულ ზარალს.

დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადები ნაწილდება წრფივი მეთოდით, როგორც პრემიის ნაწილი მოგება-ზარალში (დაზღვევის შემოსავლების მეშვეობით).

დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების შემდგომი გაანგარიშება ექვემდებარება იმავე პრინციპებს, რაც გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის და ადაპტირებულია გადაზღვევის კონკრეტული მახასიათებლების ასახვაზე.

პერიოდის სადაზღვევო შემოსავალი არის პერიოდისთვის გამოყოფილი მოსალოდნელი პრემიის შემოსავალი (გარდა რაიმე საინვესტიციო კომპონენტისა). ჯგუფი პრემიებზე მოსალოდნელ შემოსულობებს სადაზღვევო კონტრაქტის მომსახურების თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლის მიხედვით ანაწილებს. მაგრამ თუ დაფარვის პერიოდის განმავლობაში რისკის გამოთავისუფლების მოსალოდნელი მიმდინარეობა მნიშვნელოვნად განსხვავდება დროის გასვლისგან, მაშინ განაწილება ხდება სადაზღვევო მომსახურებაზე გაწეული ხარჯების მოსალოდნელი დროის მიხედვით. საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი ცვლის ზემოთ მოცემულ ორ მეთოდს შორის განაწილების საფუძველს, თუ იცვლება ფაქტები და გარემოებები. ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად, როგორც ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებაში.

მოგება-ზარალის ანგარიშებაში და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში ჯგუფი ცალ-ცალკე ასახავს გადამზღვევისაგან მოსალოდნელი თანხების ამოღებას და გადახდილი გადაზღვევის პრემიების განაწილებას. გადაზღვევის ფულად ნაკადებს, რომლებიც დამოკიდებულია მიმდინარე კონტრაქტებთან დაკავშირებულ ზარალებზე, იმ ზარალების ნაწილად მიიჩნევს, რომელთა ანაზღაურებაც მოსალოდნელია გადაზღვევის ხელშეკრულებით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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 35 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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	დეკ 31, 2024			დეკ 31, 2023		
	თანხები, რომელთა ანგარიშსწორება ან ამობრუნებაა მოსალოდნელი			თანხები, რომელთა ანგარიშსწორება ან ამობრუნებაა მოსალოდნელი		
	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში		სულ	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში		სულ
	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ		საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	223,189	-	223,189	284,010	-	284,010
ფულადი სახსრები სებ-ში	277,258	-	277,258	184,600	-	184,600
მოთხ სხვა ბანკ მიმართ	11,004	8,732	19,736	6,342	9,084	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	284,533	103,108	387,641	136,143	242,318	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,048,635	1,874,041	2,922,676	829,803	1,664,167	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	28,054	12,748	40,802	2,559	23,577	26,136
გადაზღვევის კონტრ აქტივები	1,470	-	1,470	74,974	-	74,974
საინვესტიციო ქონება	-	1,181	1,181	-	1,299	1,299
სხვა ფინანსური აქტივები	4,006	-	4,006	-	-	-
სხვა აქტივები	8,444	-	8,444	2,269	-	2,269
შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	9,523	27,083	36,606	6,651	26,414	33,065
აქტივები	-	116,595	116,595	-	107,375	107,375
გამოყ უფლ მქონე აქტ	-	14,540	14,540	-	17,364	17,364
მთლიანი აქტივები	1,896,116	2,158,028	4,054,144	1,527,351	2,091,598	3,618,949
ვალდებულებები						
ვალდებ სხვა ბანკების მიმართ	191,083	-	191,083	284,866	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	2,157,632	385,939	2,543,571	1,780,439	411,933	2,192,372
გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	57,666	57,666	-	-	-
სხვა ნასესხები სახსრები	213,811	201,864	415,675	224,975	157,369	382,344
სალიზინგო ვალდებ	3,613	10,578	14,191	3,559	12,411	15,970
დაზღ და გადაზღ ხელშეკრ ვალდებ	2,446	-	2,446	77,101	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	7,229	3,961	-	3,961
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	-	13,518	-	13,518
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	1,155	1,155	-	1,996	1,996
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	2,118	-	2,118	1,655	-	1,655
სხვა ვალდებულებები	23,302	-	23,302	18,041	-	18,041
სუბორდინირებ ვალეები	-	163,292	163,292	-	106,383	106,383
მთლიანი ვალდებულებები	2,601,234	820,494	3,421,728	2,408,115	690,092	3,098,207

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს

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

ECL შეფასება 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 აღბათობა, (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. 2024 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% ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარებისთვის.

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

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL ღონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2024 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული	დამჯება:		
		წონა	2025	2026	2027
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	4.90%	5.80%	5.70%
	ოპტ	25%	7.00%	6.00%	6.00%
	პესიმ	25%	2.00%	3.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარით (წწ)	საბაზო	50%	106.00	106.50	105.50
	ოპტ	25%	107.50	106.50	106.00
	პესიმ	25%	105.00	105.00	105.50
GEL/USD ნომინ გაცვლ კურსი (წწ)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	98.00	97.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	14.25	14.00	13.75
	ოპტ	25%	13.50	13.00	13.00
	პესიმ	25%	15.50	17.00	16.00

2024 წელს ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს ECL-ს მე-3 ეტაპის სესხებზე, ძირითადი უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით, შესაბამისად, უძრავი ქონების ფასის ინდექსი ლარში და ლარში/დოლარში ნომინალური გაცვლითი კურსი არის შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადები მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით. 2024 წელს მშპ არის მაკროეკონომიკური ცვლადი ყველაზე მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით PD-ზე საცალო ვაჭრობის სეგმენტში, უმუშევრობა კი არის მაკროეკონომიკური ცვლადი ყველაზე მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით PD-ზე ბიზნეს სეგმენტში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დამჯებები და მინიჭებული წონები შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული	დამჯება:		
		წონა	2024	2025	2026
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.50%	5.00%
	ოპტ	25%	6.50%	5.50%	5.00%
	პესიმ	25%	3.00%	4.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი	საბაზო	50%	106.00	105.50	105.50
	ოპტ	25%	106.50	105.75	105.50
	პესიმ	25%	106.00	105.75	105.50
GEL/USD ნომინ გაცვლ კურსი (წწ)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	97.00	98.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	16.71	16.71	16.46
	ოპტ	25%	16.46	16.21	15.96
	პესიმ	25%	17.96	18.46	17.96

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

10%-ით ცვლილება, რომელიც მინიჭებული აქვს საბაზო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებებს. საბაზისო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ვარაუდებში წონის ცვლილება 10%-ით პესიმისტურის მხარეს, ECL-ის 462 ათასი ლარით ზრდას გამოიწვევდა 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკ: 23 ათასი ლარით) შესაბამისი ცვლილება ოპტიმისტურისკენ კი ECL-ს 1,184 ათასი ლარით შემცირებდა 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 35 ათასით)

დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10% ზრდა 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 341 ათასი ლარით გაზრდიდა (2023 წლის 31 დეკემბერს 347 ათასი). 2024 წლის 31 დეკემბერს დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10%-იანი შემცირება მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 341 ათასი ლარით შემცირებდა (2023 წლის 31 დეკემბერს: 358 ათასი ლარით)

LGD პროგნოზის 10% ზრდა 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 5,010 ათასი ლარით ზრდით დასრულდებოდა (2023 წლის 31 დეკ: 4,316 ათასი) LGD პროგნოზის 10% შემცირება 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 4,552 ათასი ლარით შემცირებით დასრულდებოდა (2023 წლის 31 დეკემბერი: 3,985 ათასი)

LGD ქვედა ზღვარს ბანკი იყენებს LGD ღირებულების წინასწარი შეფასებისთვის. LGD ქვედა ზღვარის ღირებულების 10%-იანი ზრდა გამოიწვევს მთლიანი ECL 357 ათასი ლარის ზრდას 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 326 ათასი ლარით). LGD ქვედა ზღვარის ღირებულების 10%-ით შემცირება გამოიწვევს მთლიანი ECL-ის შემცირებას 354 ათასი ლარით 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 303 ათასი ლარით).

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. 2024 წლის დეკემბერში შენობა-ნაგებობების გადაფასება განხორციელდა სამართლიანი ღირებულებით შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ეყრდნობა შედარებითი გაყიდვების მიდგომას.

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.

IFRS 17 სადარიცხო პოლიტიკა. ჯგუფი იყენებს IFRS 17-ს სრული რეტროსპექტული მიდგომითა და პრემიის განაწილების მიდგომით (PAA) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის. ჯგუფი აფასებს, შეიცავს თუ არა სადაზღვევო ხელშეკრულებები განსხვავებულ კომპონენტებს, რომლებიც უნდა აღირიცხოს სხვა IFRS-სტანდარტის მიხედვით IFRS 17-ის ნაცვლად. ამჟამად, ასეთი კომპონენტები არ არსებობს.

ხელშეკრულებები დაჯგუფებულია პორტფელებად მსგავსი რისკების საფუძველზე, რომლებიც იმართება ერთად. ჯგუფები იყოფა ანდერრაიტინგის წლის მიხედვით (წლიური კოჰორტები). შესაბამისად, გამოშვების თითოეული წლის ფარგლებში, ხელშეკრულებების პორტფელები იყოფა სამ ჯგუფად: ზარალიანი, არაზარალიანი და დარჩენილი ხელშეკრულებები.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები აღიარებულია დაფარვის პერიოდის დაწყების, პირველი გადახდის ვადის ან ჯგუფის წამგებიანად გახდომის უადრესი თარიღით. ჯგუფი აღიარებს სადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს დაფარვის პერიოდის დასაწყისში.

ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასებაში რთავს ყველა სამომავლო ფულადი ნაკადს ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების საზღვრებში. ვალდებულება ან აქტივი, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელ პრემიებს ან მოთხოვნებს სადაზღვევო ხელშეკრულების საზღვრებს გარეთ, არ აღიარდება. ასეთი თანხები უკავშირდება სამომავლო სადაზღვევო ხელშეკრულებებს. ჯგუფი იყენებს PAA-ს ერთი წლის ან ნაკლები დაფარვის მქონე ხელშეკრულებებისთვის ან როდესაც შეფასება არსებითად არ განსხვავდება ზოგადი შეფასების

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

მოდელისგან (GMM). იმ ჯგუფის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის წამგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი აფასებს დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებას (LFRC) როგორც პრემიებს, თუ ასეთი არსებობს, რომლებიც მიღებულია თავდაპირველი აღიარებისას. როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს, რომ ხელშეკრულებები არის წამგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ატარებს დამატებით ანალიზს იმის დასადგენად, მოსალოდნელია თუ არა წმინდა გადინება ხელშეკრულებიდან. წამგებიანი ხელშეკრულებები ჯგუფდება ცალკე და ზარალი აღიარდება დაუყოვნებლივ.

შემდგომი შეფასებისთვის, დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები კორექტირდება მიღებული პრემიებით (პლუს) და სადაზღვევო შემოსავლად აღიარებული თანხით გაწეული მომსახურებისთვის (მინუს). ჯგუფი არ ითვალისწინებს ფულის დროით ღირებულებას და ფინანსური რისკის გავლენას, თუ თავდაპირველი აღიარებისას საწარმო მოელის, რომ დრო მომსახურების თითოეული ნაწილის გაწევასა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის არ აღემატება ერთ წელს. შეძენის ხარჯები აღიარდება გაწევისთანავე. აღიარების შეწყვეტა ხდება, როდესაც უფლებები და ვალდებულებები გაუქმებულია ან როდესაც ხელშეკრულების მოდიფიკაციები მოითხოვს ახალ აღიარებას.

ჯგუფი ბალანსში ცალკე ასახავს: გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც არის აქტივები, გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც არის ვალდებულებები, გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც არის აქტივები და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც არის ვალდებულებები. ჯგუფი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარადგენს სადაზღვევო შემოსავალსა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯს. ჯგუფი არ ანაწილებს არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ცვლილებას ფინანსურ და არაფინანსურ ნაწილებს შორის და მთლიანი ცვლილება შეაქვს, როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილი. ჯგუფი ასახავს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფიდან მიღებულ შემოსავალს ან ხარჯებს, გარდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლისა ან ხარჯებისა, როგორც ერთიან თანხას.

არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირება განისაზღვრება იმ ანაზღაურების ასახვით, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვდა არაფინანსური რისკის ტვირთვისა და რისკისადმი თავისი დამოკიდებულების გამო. ის განისაზღვრება პორტფელის დონეზე და ნაწილდება ხელშეკრულებების ჯგუფებზე მათი რეზერვების მოცულობის მიხედვით. არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირება განისაზღვრება ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით. სამიზნე ნდობის დონე უდრის მე-80 პროცენტს.

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 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. მათ მიღებას გამოჟღავნებდა ან ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ გამოჟღავნებებზე ან თანხებზე რაიმე არსებითი გავლენა არ მოჰყოლია, როგორც ქვემოთ ვისაუბრებთ.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1— კოვენანტებით განსაზღვრული გრძელვადიანი ვალდებულებები

ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IAS 1-ის ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნდა 2022 წლის ნოემბერში.

ცვლილებები განსაზღვრავს, რომ მხოლოდ კოვენანტები, რომლებთან შესაბამისობაც საწარმოს მოეთხოვება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ან მანამდე, გავლენას ახდენს საწარმოს უფლებებზე გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა საანგარიშგებო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვის განმავლობაში (და ამიტომ გათვალისწინებული უნდა იყოს ვალდებულების კლასიფიკაციისას როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი). ასეთი კოვენანტები გავლენას ახდენს იმაზე, არსებობს თუ არა უფლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მაშინაც კი, თუ კოვენანტთან შესაბამისობა ფასდება მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ (მაგ., კოვენანტი, რომელიც ეფუძნება საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას საანგარიშგებო თარიღისთვის და რომლის შესაბამისობაც ფასდება მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ).

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

IASB ასევე განსაზღვრავს, რომ ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებაზე საანგარიშგებო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვის განმავლობაში გავლენას არ ახდენს, თუ საწარმოს მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ უწევს კოვენანტთან შესაბამისობა. თუმცა, თუ საწარმოს უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა დამოკიდებულია საწარმოს მიერ კოვენანტებთან შესაბამისობაზე საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში, საწარმო ამჟღავნებს ინფორმაციას, რომელიც საშუალებას აძლევს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს გაიგონ ვალდებულებების საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში დასაფარავად გადაქცევის რისკი.

ეს მოიცავს ინფორმაციას კოვენანტების შესახებ (მათ შორის კოვენანტების ბუნებას და როდის მოეთხოვება საწარმოს მათთან შესაბამისობა), დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და ფაქტებს და გარემოებებს, თუ ასეთი არსებობს, რომლებიც მიუთითებს, რომ საწარმოს შეიძლება ჰქონდეს სირთულეები კოვენანტებთან შესაბამისობაში.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 ვალდებულებების კლასიფიცირება მოკლე ან გრძელვადიან ვალდებულებებად

ცვლილებებს არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც წარდგენილია ლიკვიდობის მიხედვით. ბანკმა მიიღო IAS 1-ის ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნდა 2020 წლის იანვარში. ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ვალდებულებების როგორც მოკლე და გრძელვადიან ვალდებულებებად ასახვაზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში და არა რაიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯების აღიარების თანხაზე ან დროზე, ან ამ მუხლების შესახებ გამჟღავნებულ ინფორმაციაზე. ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელ ან მოკლევადიანად ეფუძნება უფლებებს, რომლებიც ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და განსაზღვრავს, რომ კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს მოლოდინები იმის შესახებ, გამოიყენებს თუ არა საწარმო თავის უფლებას გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა; ის განმარტავს, რომ უფლებები არსებობს, თუ კოვენანტები დაცულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და შემოაქვს "ანგარიშსწორების" განმარტება, რათა ნათელი გახდეს, რომ ანგარიშსწორება ეხება ფულის, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების ან მომსახურების გადაცემას კონტრაგენტისთვის. ცვლილებებს არ ჰქონია გავლენა ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც წარდგენილია ლიკვიდობის მიხედვით.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 7 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში და IFRS 7 ფინანსური ინსტრუმენტები: გამჟღავნება სახელწოდებით მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები

ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IAS 7-ისა და IFRS 7-ის ცვლილებები სახელწოდებით "მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები".

ცვლილებები ამატებს გამჟღავნების მიზანს IAS 7-ში, რომლის თანახმადაც საწარმოს მოეთხოვება გაამჟღავნოს ინფორმაცია თავისი მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებების შესახებ, რაც საშუალებას აძლევს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს შეაფასონ ამ შეთანხმებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე. ამასთანავე, IFRS 7 შესწორდა - დაემატა მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები, როგორც საწარმოს ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების მაგალითი.

ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IFRS 16-ის ცვლილებები.

ცვლილებები სტანდარტში IFRS 16 იჯარა —საიჯარო ვალდებულება ლიზინგის და

IFRS 16-ის ცვლილებები შემდგომი შეფასების მოთხოვნებს გაყიდვისა და უკულიზინგის იმ გარიგებებს ამატებს, რომლებიც აკმაყოფილებს IFRS 15-ის - შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან - მოთხოვნებს, რათა აღირიცხოს როგორც გაყიდვა. ცვლილებები მოითხოვს,

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

უკულიზინგის ხელშეკრულებებში რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ განსაზღვროს "საიჯარო გადახდები" ან "შესწორებული საიჯარო გადახდები" ისე, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ არ აღიაროს შემოსავალი ან ზარალი, რომელიც უკავშირდება გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას, დაწყების თარიღის შემდეგ.

ცვლილებები გავლენას არ ახდენს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ აღიარებულ მოგებაზე ან ზარალზე, რომელიც უკავშირდება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას. ამ ახალი მოთხოვნების გარეშე, გამყიდველ-მოიჯარეს შეეძლო შემოსავლის აღიარება იმ გამოყენების უფლებაზე, რომელსაც ის ინარჩუნებს, მხოლოდ საიჯარო ვალდებულების გადაფასების გამო (მაგალითად, იჯარის მოდიფიკაციის ან იჯარის ვადის ცვლილების შემდეგ) IFRS 16-ის ზოგადი მოთხოვნების გამოყენებით. ეს განსაკუთრებით შეიძლება ყოფილიყო უკულიზინგის შემთხვევაში, რომელიც მოიცავს ცვლად სალიზინგო გადახდებს, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე.

6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები

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

<i>IFRS S1 მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნების ზოგადი მოთხოვნები</i>	მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნება
<i>IFRS S2 — კლიმატთან დაკავშირებული გამჟღავნება</i>	კლიმატთან დაკავშირებული გამჟღავნება
<i>ცვლილებები სტანდარტში IAS 21</i>	ურთიერთგაცვლის ნაკლებობა
<i>IFRS 18</i>	პრეზენტაცია და გამჟღავნება ფინანსურ ანგარიშგებაში
<i>IFRS 19</i>	შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: გამჟღავნება

მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება ჯგუფის და ბანკის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე, იმ შემთხვევების გარდა, როცა ეს ტრანზაქციები მომავალ პერიოდებში განხორციელდება.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
ნაღდი ფული	55,028	58,337
ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	65,041	57,122
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	102,100	167,762
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	1,060	1,134
გამოკლებული საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(40)	(345)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	223,189	284,010

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 2024 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 219,796 ლარს (2023: 282,582 ათასი ლარი) შვილობილი კომპანიების წილი ჯგუფის 2024 წლის 31 დეკემბრის ბალანსში 3,393 ათასი ლარი იყო. (2023 წლის 31 დეკემბრის: 1,428 ათასი).

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2024 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	ანთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	77,219	-	77,219
- კარგი	65,035	21,839	1,059	87,933
- დამაკმაყოფილებელი	-	-	-	-
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	3,009	-	3,009
- შეფასების გარეშე	-	-	-	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	65,035	102,067	1,059	168,161

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	152,198	-	152,198
- კარგი	57,001	13,405	1,132	71,538
- დამაკმაყოფილებელი	-	730	-	730
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	1,207	-	1,207
- შეფასების გარეშე	-	-	-	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	57,001	167,540	1,132	225,673

2024 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა 1 კონტრაგენტი ბანკი (2023: 1 კონტრაგენტი ბანკი) და ერთიანად ფული და ფულის ეკვივალენტი კაპიტალის 10%-ზე მეტს შეადგენდა, თანხით 64,747 ათასი ლარი ან ან ფული და ფულის ეკვივალენტის 66.1%

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

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტება 35-ში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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.

2024 წლის 6 დეკემბერს საკრედიტო სააგენტომ Fitch Ratings საქართველოს გრძელვადიანი უცხოური ვალუტის ემიტენტის რეიტინგი (IDR) “BB” დაადასტურა „ნეგატიური“ პერსპექტივით.

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

ECL გაანგარიშების მიზნით, სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპის ქვეშ ექცევა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ში რიცხული სავალდებულო რეზერვების ECL 288 ათას ლარს შეადგენდა.(2023: 392 ათასი ლარი). ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხ. განმარტება 31-ში.

9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე მეტი ვადიანობით	19,836	15,470
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(100)	(44)
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	19,736	15,426

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.

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

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
- ძალიან კარგი	-	-
- კარგი	19,736	15,426
- რეიტინგის გარეშე	-	-
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ სულ	19,736	15,426

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	155,886	220,735
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	231,755	157,726
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ	387,641	378,461

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	231,755	59,801	291,556
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	24,097	24,097
კორპორაციების ობლიგაციები	-	72,378	72,378
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2024 წ 31 დეკ (სამართლიანი ღირებულებით ან ბრუტო საბალანსო ღირებულებით)	231,755	156,276	388,031
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	-	(390)	(390)
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2024 წ 31 დეკ (საბალანსო ღირებულებით)	231,755	155,886	387,641

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	157,726	109,515	267,241
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	52,373	52,373
კორპორაციების ობლიგაციები	-	59,321	59,321
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2023 წ 31 დეკ (სამართლიანი ღირებულებით ან ბრუტო საბალანსო ღირებულებით)	157,726	221,209	378,935
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	-	(474)	(474)
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2023 წ 31 დეკ (საბალანსო ღირებულებით)	157,726	220,735	378,461

ECL გაანგარიშების მიზნით 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 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. ECL-ის მთლიანი რეზერვი, რომელიც FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვისაა აღიარებული, 2024 წლის 31 დეკემბერს 226 ათას ლარს შეადგენდა (2023: 344 ათასი)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

10 ინვესტიციები სავალ ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

სასესხო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო ხარისხი FVOCI-სა და AC-ით 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს კლასიფიცირებულია, როგორც კარგი. სასესხო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-სა და AC-ით 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის არ არის უზრუნველყოფილი (2023: არ არის უზრუნველყოფილი).

2024 წლის 31 დეკემბერს 250,185 ათასი ლარის მთლიანი საბალანსო ღირებულების სასესხო ფასიანი ქაღალდები დაფლექილია ეროვნული ბანკიდან მიღებული მოკლევადიანი სესხების სანაცვლოდ უზრუნველყოფის სახით (2023 წელი: 125,218 ათასი ლარი). იხილეთ განმარტება 17. კონტრაგენტს არ აქვს უფლება განახორციელოს ინვესტიციების შემდგომი გაყიდვა ან ხელახალი ფლექირება.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	2,957,789 (35,113)	2,527,164 (33,194)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით	2,922,676	2,493,970

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გამოავლინა, რომ კლიენტების სესხებისა და ავანსების პორტფელის 100% აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნას AC კლასიფიკაციისთვის IFRS 9-ის მიხედვით.

მთლიანი საბალანსო ღირებულება და საკრედიტო ზარალის რეზერვის თანხა AC-ით კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კლასების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბერსა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024			დეკ 31, 2023		
	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
სტანდარტული დაკრედიტება	2,084,007	(16,621)	2,067,386	1,718,340	(14,887)	1,703,453
სესხები მსხვილ ერთეულებზე	1,719,895	(11,274)	1,708,621	1,260,692	(5,124)	1,255,568
SME-ებზე გაცემული სესხები	364,112	(5,347)	358,765	457,648	(9,763)	447,885
საცალო სესხები	873,782	(18,492)	855,290	808,824	(18,307)	790,517
იპოთეკური სესხები	514,751	(6,190)	508,561	512,847	(8,774)	504,073
სამომხმარებლო სესხები	337,303	(11,489)	325,814	268,522	(8,596)	259,926
საკრედიტო ბარათები	21,728	(813)	20,915	27,455	(937)	26,518
სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით	2,957,789	(35,113)	2,922,676	2,527,164	(33,194)	2,493,970

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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 2 მილიონ აშშ დოლარამდე თანხით გაცემულ სესხებს.

იპოთეკური სესხები არაა დაფლავილი სეზონის მოკლევადიანი სესხის სანაცვლოდ 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023: 88,066 ათასი ლარის იპოთეკური სესხები). იხილეთ განმარტება 17.

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:

	დეკ 31, 2024			დეკ 31, 2023		
ათასი ლარი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
სტანდარტული დაკრედიტება	1,953,925	86,430	43,652	1,593,898	80,511	43,931
სესხები საცალო სექტორზე	795,136	24,085	54,561	734,522	24,689	49,613
იპოთეკური სესხები	465,836	15,181	33,734	459,726	19,267	33,854
სამომხმარებლო სესხები	308,971	8,019	20,314	248,347	4,831	15,344
საკრედიტო ბარათები	20,329	885	513	26,449	591	415
გამოკლებული: გაუფასურების	(8,127)	(961)	(26,025)	(6,002)	(739)	(26,453)
სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით	2,740,934	109,554	72,188	2,322,418	104,461	67,091

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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:

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	(12-თვიანი ECL	(არს.მთლ.პე რ. ECL SICR-სთვის)	(არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)		(12-თვიანი ECL	(არს.მთლ.პე რ. ECL SICR-სთვის)	(არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	
სესხები იურ პირებზე								
31 დეკ, 2023	(2,968)	(561)	(11,358)	(14,887)	1,593,898	80,511	43,931	1,718,340
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მთლ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	285	(285)	-	-	(54,447)	54,447	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას (1 ეტაპიდან და 2 ეტაპიდან 3 ეტაპზე)	688	126	(814)	-	(9,724)	(12,889)	22,613	-
- 12თვიანი ECL-ზე (2 ეტაპიდან და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(300)	68	232	-	15,377	(14,274)	(1,103)	-
- არს. მთლ. პერ-ზე (3 ეტაპის საკრ რისკ გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(530)	530	-	-	2,870	(2,870)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(2,647)	-	-	(2,647)	1,373,537	-	-	1,373,537
წმინდა დაფარვები	1,438	176	3,870	5,484	(997,983)	(25,605)	(18,687)	(1,042,275)
სხვა ცვლილებები	(981)	(131)	(1,735)	(2,847)	486	(14)	(1,174)	(702)
წმ განგარ საკრ რისკის ცვლ გამო	288	402	(2,155)	(1,465)	-	-	-	-

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პე რ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუ ფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პე რ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ-გაუფა ს.)	სულ
სულ								
ცვლილებები								
ი, რომლებმაც								
იმოქმედა								
პერიოდის	(1,229)	(174)	(72)	(1,475)	327,246	4,535	(1,221)	330,560
საკრედიტო								
ზარალის								
რეზერვის								
ხარჯზე:								
ცვლილებები,								
რომლებმაც არ								
იმოქმედა								
პერიოდის								
საკრედიტო								
ზარალის								
რეზერვის								
ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	152	152	-	-	(152)	(152)
უცხ ვალ								
მოგება და								
ზარალი და	(55)	(16)	(340)	(411)	32,781	1,384	1,094	35,259
სხვა								
ცვლილებები								
31 დეკ, 2024	(4,252)	(751)	(11,618)	(16,621)	1,953,925	86,430	43,652	2,084,007

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	(12-თვიანი ECL	(არს.მთლ.პე რ. ECL SICR-სთვის)	(არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუ ფას.)		(12-თვიანი ECL	(არს.მთლ.პე რ. ECL SICR-სთვის)	(არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუ ფას.)	
სესხები იურ პირებზე								
31 დეკ, 2022	(2,253)	(432)	(8,091)	(10,776)	1,260,305	66,696	34,002	1,361,003
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები :								
- არს. მთლ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	110	(110)	-	-	(75,615)	75,615	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას (1 ეტაპიდან და 2 ეტაპიდან 3 ეტაპზე)	1,261	369	(1,630)	-	(9,102)	(18,025)	27,127	-
- 12თვიანი ECL-ზე (2 ეტაპიდან და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(184)	174	10	-	38,750	(38,750)	-	-
- არს. მთლ. პერ-ზე (3 ეტაპის საკრ რისკ გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(1,373)	1,373	-	-	10,256	(10,256)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული წმინდა დაფარვები	(3,406)	-	-	(3,406)	1,026,840	-	-	1,026,840
სხვა ცვლილებები წმ გაანგარ საკრ რისკის ცვლ გამო	1,013	227	976	2,216	(653,958)	(15,231)	(7,538)	(676,727)
	380	98	(1,408)	(930)	(698)	(511)	763	(446)
	106	484	(2,629)	(2,039)	-	-	-	-
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	(720)	(131)	(3,308)	(4,159)	326,217	13,354	10,096	349,667

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	(12-თვიანი ECL	(არს.მოლ.პე	(არს.მოლ.პერ.		(12-თვიანი ECL	(არს.მოლ.პე	(არს.მოლ.პერ.	
	რ. ECL	ECL	ECL		რ. ECL	ECL	ECL	
	SICR-სთვის)	საკრ.რისკ.გაუ	ფას.)		SICR-სთვის)	საკრ.რისკ.გაუ	ფას.)	
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	16	16	-	-	(16)	(16)
უცხ ვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	5	2	25	32	7,376	461	(151)	7,686
31 დეკ, 2023	(2,968)	(561)	(11,358)	(14,887)	1,593,898	80,511	43,931	1,718,340

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო დირებულება			სულ
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	
იპოთეკური სესხები								
31 დეკ, 2023	(602)	(48)	(8,124)	(8,774)	459,726	19,267	33,854	512,847
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მოლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	29	(29)	-	-	(25,761)	25,761	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	511	41	(552)	-	(3,680)	(15,985)	19,665	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(39)	39	-	-	16,085	(16,085)	-	-
არს.მოლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(1,221)	1,221	-	-	7,965	(7,965)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(682)	-	-	(682)	164,168	-	-	164,168
წმინდა დაფარვები	197	11	2,229	2,437	(146,793)	(5,902)	(10,306)	(163,001)
სხვა ცვლილებები	158	(1)	2,466	2,623	(986)	64	(1,340)	(2,262)
წმინდა ხელახლა გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	22	1,188	(3,358)	(2,148)	-	-	-	-
მოლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
	196	28	2,006	2,230	3,033	(4,182)	54	(1,095)
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	393	393	-	-	(393)	(393)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	(3)	-	(36)	(39)	3,077	96	219	3,392
31 დეკ, 2024	(409)	(20)	(5,761)	(6,190)	465,836	15,181	33,734	514,751

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL ავრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL ავრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
ათასი ლარი								
იპოთეკური სესხები								
31 დეკ, 2022	(996)	(98)	(9,969)	(11,063)	449,355	22,037	35,344	506,736
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მოლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	126	(126)	-	-	(44,864)	44,864	-	-
-საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	211	469	(680)	-	(2,118)	(23,577)	25,695	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(739)	259	480	-	38,586	(36,753)	(1,833)	-
არს.მოლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(3,591)	3,591	-	-	17,583	(17,583)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(816)	-	-	(816)	156,460	-	-	156,460
წმინდა დაფარვები	235	37	2,171	2,443	(139,752)	(5,255)	(7,828)	(152,835)
სხვა ცვლილებები	810	138	2,490	3,438	379	174	85	638
წმინდა გადაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	558	2,864	(6,202)	(2,780)	-	-	-	-
მოლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	385	50	1,850	2,285	8,691	(2,964)	(1,464)	4,263
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	1	1	-	-	(1)	(1)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	9	-	(6)	3	1,680	194	(25)	1,849
31 დეკ, 2023	(602)	(48)	(8,124)	(8,774)	459,726	19,267	33,854	512,847

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
ათასი ლარი								
სამომხმარებლო სესხები								
31 დეკ, 2023	(1,857)	(54)	(6,685)	(8,596)	248,347	4,831	15,344	268,522
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	180	(180)	-	-	(23,167)	23,167	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	2,387	184	(2,571)	-	(6,049)	(16,036)	22,085	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(68)	68	-	-	5,896	(5,896)	-	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(2,480)	2,480	-	-	5,012	(5,012)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(4,067)	-	-	(4,067)	314,684			314,684
წმინდა დაფარვები	1,545	39	2,099	3,683	(233,432)	(3,561)	(4,645)	(241,638)
სხვა ცვლილებები	(1,235)	(44)	(4,535)	(5,814)	897	474	411	1,782
წმინდა ზეღასალი								
გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	27	2,373	(7,007)	(4,607)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	(1,231)	(40)	(9,534)	(10,805)	58,829	3,160	12,839	74,828
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	7,911	7,911	-	-	(7,910)	(7,910)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	1	-	-	1	1,794	28	41	1,863
31 დეკ, 2024	(3,087)	(94)	(8,308)	(11,489)	308,970	8,019	20,314	337,303

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
სამომხმარებლო სესხები								
31 დეკ, 2022	(1,621)	(146)	(7,606)	(9,373)	199,579	9,901	12,695	222,175
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	176	(176)	-	-	(25,998)	25,998	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,201	249	(1,450)	-	(5,368)	(16,697)	22,065	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	2,986	218	(3,204)	-	17,253	(16,991)	(262)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	67	(67)	-	-	6,141	(6,141)	-
ახალი წარმოშობილი ან მესყიდული	(2,553)	-	-	(2,553)	238,261	-	-	238,261
წმინდა დაფარვები	1,054	56	8,168	9,278	(173,599)	(4,025)	(11,212)	(188,836)
სხვა ცვლილებები	(3)	126	(7,676)	(7,553)	(2,068)	450	10,813	9,195
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	(3,104)	(447)	(7,432)	(10,983)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	(243)	93	(11,661)	(11,811)	48,481	(5,124)	15,263	58,620
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	7	(1)	12,593	12,599	(7)	1	(12,593)	(12,599)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	-	-	(11)	(11)	294	53	(21)	326
31 დეკ, 2023	(1,857)	(54)	(6,685)	(8,596)	248,347	4,831	15,344	268,522

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
ათასი ლარი								
საკრედიტო ბარათები								
31 დეკ, 2023	(575)	(76)	(286)	(937)	26,449	591	415	27,455
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს.მო.პერ.-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	48	(48)	-	-	(2,199)	2,199	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	228	139	(367)	-	(542)	(980)	1,522	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(185)	129	56	-	1,072	(1,006)	(66)	-
არს.მო.პერ.-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)		(209)	209	-		294	(294)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(668)	-	-	(668)	31,665	-	-	31,665
წმინდა დაფარვები	458	30	154	642	(36,068)	(242)	(225)	(36,535)
სხვა ცვლილებები	149	(5)	(321)	(177)	(46)	29	26	9
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	163	(58)	(643)	(538)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	193	(22)	(912)	(741)	(6,118)	294	963	(4,861)
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწმები	1	-	864	865	(1)	-	(864)	(865)
31 დეკ, 2024	(381)	(98)	(334)	(813)	20,329	885	514	21,729

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო დირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR- თვის) ავტ.რისკ.გაუფ.	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL თვის)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR- თვის) ავტ.რისკ.გაუფ.	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL თვის)	სულ
საკრედიტო ბარათები								
31 დეკ, 2022	(2,066)	(506)	(629)	(3,201)	28,267	2,068	941	31,276
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მოლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	301	(301)	-	-	(5,498)	5,498	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	82	276	(358)	-	(620)	(1,404)	2,024	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(716)	989	(273)	-	5,676	(5,331)	(345)	-
არს.მოლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	158	(158)	-	-	392	(392)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(663)	-	-	(663)	28,889	-	-	28,889
წმინდა დაფარვები	848	126	1,081	2,055	(30,405)	(610)	(1,624)	(32,639)
სხვა ცვლილებები	1,124	(29)	(870)	225	177	38	1,408	1,623
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	480	(848)	(677)	(1,045)	-	-	-	-
მოლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	1,456	371	(1,255)	572	(1,781)	(1,417)	1,071	(2,127)
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	35	59	1,600	1,694	(35)	(59)	(1,600)	(1,694)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	-	-	(2)	(2)	(2)	(1)	3	-
31 დეკ, 2023	(575)	(76)	(286)	(937)	26,449	591	415	27,455

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება: 2024 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარე ბლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების დარეზერვება 2024 წ 1 იანვარს	14,887	8,774	8,596	937	33,194
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:					
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	424	16	51	7	498
ჩამოწერები	(152)	(393)	(7,910)	(865)	(9,320)
ამოღება	229	183	5,452	62	5,926
2024სესხების დარეზერვება 2024წ 31 დეკემბერს	16,621	6,190	11,489	813	35,113

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

- 9,320 ათასი ლარის მთლიანი ჩამოწერილი თანხიდან 7,620 ათასი ლარი იყო არაუზრუნველყოფილი და 1,700 ათასი ლარი უზრუნველყოფილი სესხები. ეს სესხები ჩამოიწერა მთელი წლის განმავლობაში მენეჯმენტის კვარტალური შეფასების საფუძველზე და 2024 წლის სექტემბრიდან ყოველთვიურად ბანკის ჩამოწერის პოლიტიკის შესაბამისად.
- 5,926 ათასი ლარის ოდენობით ადრე ჩამოწერილი სესხების ამოღება. მთლიანი ამოღებული თანხიდან 5,009 ათასი ლარი მიეკუთვნება არაუზრუნველყოფილი ჩამოწერილი სესხების, ხოლო 917 ათასი ლარი უზრუნველყოფილი ჩამოწერილი სესხების ამოღებას.

გაუფასურების ზარალის ცვლილებები 2023 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების დარეზერვება 2023წ 1 იანვარს	10,776	11,063	9,373	3,201	34,413
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:					
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(32)	(3)	11	2	(22)
ჩამოწერები	(16)	(1)	(12,599)	(1,694)	(14,310)
ამოღება	3,255	790	4,897	100	9,042
სესხების დარეზერვება 2023წ 31 დეკემბერს	14,887	8,774	8,596	937	33,194

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ECL გაანგარიშების 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, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL საკრ.რისკგაუფ)	სულ
სტანდარტული დაკრედიტება				
- ძალიან კარგი	1,282,711	-	-	1,282,711
- კარგი	671,214	-	-	671,214
- დამაკმაყოფილებელი	-	86,376	-	86,376
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	54	-	54
- დეფოლტი	-	-	43,652	43,652
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	1,953,925	86,430	43,652	2,084,007
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4,252)	(751)	(11,618)	(16,621)
საბალანსო ღირებულება	1,949,673	85,679	32,034	2,067,386

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იურიდიულ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
სტანდარტული დაკრედიტება				
- ძალიან კარგი	44,554	-	-	44,554
- კარგი	1,549,344	-	-	1,549,344
- დამაკმაყოფილებელი	-	78,692	-	78,692
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ.	-	1,819	-	1,819
- დეფოლტი	-	-	43,931	43,931
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	1,593,898	80,511	43,931	1,718,340
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,968)	(561)	(11,358)	(14,887)
საბალანსო ღირებულება	1,590,930	79,950	32,573	1,703,453

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ.)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	440,039	-	-	440,039
- კარგი	25,797	-	-	25,797
- დამაკმაყოფილებელი	-	14,095	-	14,095
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	1,086	-	1,086
- დეფოლტი	-	-	33,734	33,734
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	465,836	15,181	33,734	514,751
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(407)	(22)	(5,761)	(6,190)
საბალანსო ღირებულება	465,429	15,159	27,973	508,561
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	129,211	-	-	129,211
- კარგი	179,759	-	-	179,759
- დამაკმაყოფილებელი	-	6,694	-	6,694
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	1,323	-	1,323
- დეფოლტი	-	-	20,316	20,316
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	308,970	8,017	20,316	337,303
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,087)	(92)	(8,310)	(11,489)
საბალანსო ღირებულება	305,883	7,925	12,006	325,814
საკრედიტო ბარათები				
- ძალიან კარგი	566	-	-	566
- კარგი	19,761	-	-	19,761
- დამაკმაყოფილებელი	-	858	-	858
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებ	-	27	-	27
- დეფოლტი	-	-	516	516
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	20,327	885	516	21,728
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(379)	(98)	(336)	(813)
საბალანსო ღირებულება	19,948	787	180	20,915

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	726	-	-	726
- კარგი	459,000	-	-	459,000
- დამაკმაყოფილებელი	-	15,570	-	15,570
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	3,697	-	3,697
- დეფოლტი	-	-	33,854	33,854
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	459,726	19,267	33,854	512,847
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(602)	(48)	(8,124)	(8,774)
საბალანსო ღირებულება	459,124	19,219	25,730	504,073
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	23,465	-	-	23,465
- კარგი	224,882	-	-	224,882
- დამაკმაყოფილებელი	-	3,548	-	3,548
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	1,283	-	1,283
- დეფოლტი	-	-	15,344	15,344
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	248,347	4,831	15,344	268,522
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,857)	(54)	(6,685)	(8,596)
საბალანსო ღირებულება	246,490	4,777	8,659	259,926
საკრედიტო ბარათები				
- ძალიან კარგი	26,449	575	-	27,024
- კარგი	-	16	-	16
- დამაკმაყოფილებელი	-	-	415	415
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	-	-	-
- დეფოლტი	-	-	-	-
	26,449	591	415	27,455
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	(575)	(76)	(286)	(937)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	25,874	515	129	26,518

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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	დეკ 31, 2024		დეკ 31, 2023	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	873,782	29.54%	808,823	32.01%
სამშენებლო დეველოპმენტი, მიწის დეველოპ.	250,252	8.46%	168,115	6.65%
ენერგეტიკა	249,170	8.42%	147,758	5.85%
სასტუმროები, ტურიზმი	206,735	6.99%	159,184	6.30%
უძრავი ქონების მენეჯმენტი	199,377	6.74%	174,332	6.90%
მომსახურება	158,155	5.35%	156,348	6.19%
სოფლის მეურნეობა	154,314	5.22%	134,539	5.32%
სამომხმარებლო საკვებით და საქონლით ვაჭრობა	127,445	4.31%	106,596	4.22%
ჯანდაცვა	122,702	4.15%	108,340	4.29%
ფინანსური ინსტიტუტები	91,369	3.09%	79,679	3.15%
სამშენებლო მასალების წარმოება და ვაჭრობა	88,023	2.98%	74,743	2.96%
სამომხმარებლო საკვების და საქონლ წარმოება	74,869	2.53%	87,180	3.45%
სამშენებლო კომპანიები	64,227	2.17%	118,763	4.70%
რესტორნები	64,166	2.17%	38,509	1.52%
სხვა წარმოება	63,956	2.16%	7,000	0.28%
ნავთობის იმპორტიორებზე და საცალო მოვაჭრეებზე გაცემული სესხები	61,499	2.08%	7,160	0.28%
სხვა	107,748	3.64%	150,095	5.94%
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები სულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული	2,957,789	100%	2,527,164	100%

ვინაიდან ორმა ეკონომიკურმა სექტორმა, განსაკუთრებით „ვაჭრობა(სხვა)“ და „სახელმწიფო“ 2024 წელს მოცულობის კლება განიცადა, („ვაჭრობის (სხვა) წილი კლიენტების მთლიან სესხებსა და ავანსებში 1.59%-დან 0.49%-მდე შემცირდა, ხოლო „სახელმწიფოს“ პოზიცია სრულად იყო დაფარული; ჯგუფმა გადაწყვიტა ეს ორი სექტორი „სხვა“ კატეგორიაში შეეერთებინა, 2023 წელსაც.

2024 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა მსესხებელთა 5 ჯგუფი (2023: 5 მსესხებელი), რომელთა სესხების მთლიანი თანხა აღემატებოდა ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს. ამ სესხების ჯამურმა თანხამ 294,436 ათასი ლარი (2023: 166,191 ათასი ლარი) ან მთლიანი სასესხო პორტფელის 10% (2023: 7%) შეადგინა.

ჯგუფის პოლიტიკა გირაოს მოპოვებასთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდში არსებითად არ შეცვლილა და წინა პერიოდის შემდეგ ჯგუფის მიერ ფლობილი უზრუნველყოფის ხარისხში მნიშვნელოვანი ცვლილება არ მომხდარა.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში შეჯამებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება, რომელიც ჯგუფმა გააანალიზა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული გირაოს ტიპის მიხედვით:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლ ო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	1,592,148	495,990	148,524	633	2,237,295
- ფულადი დეპოზიტი	40,918	1,327	73,376	-	115,621
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	113,460	-	2,664	-	116,124
- სხვა აქტივები	117,523	2,153	4,730	-	124,406
სულ	1,864,049	499,470	229,294	633	2,593,446
არაუზრუნველყოფილი პოზიციები	219,958	15,281	108,009	21,095	364,343
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	2,084,007	514,751	337,303	21,728	2,957,789

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	1,199,393	493,422	121,315	435	1,814,565
- ფულადი დეპოზიტი	29,680	767	24,155	-	54,602
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	78,833	-	6,419	-	85,252
- სხვა აქტივები	86,281	4,649	744	-	91,674
სულ	1,394,187	498,838	152,633	435	2,046,093
არაუზრუნველყოფილი პოზიციები	324,153	14,009	115,889	27,020	481,071
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	1,718,340	512,847	268,522	27,455	2,527,164

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.

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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 ღირებულების ცალკე ჩვენება, ა) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები უდრის ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები“) და ბ) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

ათასი ლარი	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	64	-	43,587	150,760
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	3,501	2,928	30,233	56,608
სამომხმარებლო სესხები	8,129	73	12,186	32,808
საკრედიტო ბარათები	500	-	13	48

უზრუნველყოფის გავლენა კრედიტით გაუფასურებულ აქტივებზე 2023 წლის 31 დეკემბერს შემდეგია:				
ათასი ლარი	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	2,206	1,684	41,727	131,488
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	5,423	4,645	28,430	51,601
სამომხმარებლო სესხები	7,050	296	8,290	21,206
საკრედიტო ბარათები	415	-	-	-

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 რესტრუქტურისაციის შემთხვევაში, 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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ჯგუფი, როგორც წესი, ხელახლა აფასებს სესხებზე დაგირავებულ უძრავ ქონებას, რომლებიც ანგარიშგების თარიღისთვის შეტანილია 100 მსესხებელთა ჯგუფის სიაში საბალანსო ღირებულების მიხედვით. 2023 ფინანსური საანგარიშგებო წლისთვის ჯგუფმა ჩაატარა უძრავი ქონების ბაზრის ტრანზაქციების შიდა ანალიზი, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო წყაროებით, რის შედეგადაც 2024 წელს შეინიშნება საბაზრო ფასების მნიშვნელოვანი ზრდა. უძრავი ქონების ბაზარზე ღირებულების მზარდი ტენდენცია 2024 წელს კვლავ მდგრადია, მაგრამ 2022 წელს დაფიქსირებული მკვეთრი ზრდისგან განსხვავებით, 2023 და 2024 წელს ტემპი ზომიერია. დასკვნები შეესაბამება საქართველოს უძრავი ქონების ბაზრისთვის გამოქვეყნებულ კვლევებს. იმ რეალური შესაძლებლობის ფონზე, რომ მოთხოვნა მიმდინარე პიკის შემდეგ შემცირდება, ჯგუფმა თავი შეიკავა ტოპ 100 მსესხებლის ჯგუფის სესხებისთვის მიმდინარე გირაოს ხელახალი შეფასებისგან., რათა თავიდან იქნას აცილებული უზრუნველყოფის გადაჭარბებული შეფასება ქვეყანაში უძრავი ქონების ფასების ამჟამინდელი მნიშვნელოვანი ზრდის ფონზე. აღსანიშნავია, რომ ახალი სესხის გაცემის ან კომერციული დეპარტამენტის მიერ მოთხოვნის შემთხვევაში ხელშეკრულების პირობების შეცვლის კვალდაკვალ, ჯგუფმა განაგრძო ყველა მსესხებლის ქონების გადაფასება შიდა შეფასების პოლიტიკის შესაბამისად. ჯგუფმა ხელახლა შეაფასა მნიშვნელოვანი პოზიციის მქონე ყველა მსესხებლის ყველა უძრავი ქონების უზრუნველყოფა, რისთვისაც ECL შეფასდა ინდივიდუალურად.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ განმარტებაში 34. კლიენტებზე სესხებისა და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტებაში 35.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ჩამოწერილი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება სააღსრულებო საქმიანობას, 2024 წლის 31 დეკემბერს იყო:

სტანდარტული დაკრედიტება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვნი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი
				შეფარდებული მოთხოვნი სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	2,033,432	(7,191)	2,026,241	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	15,111	(540)	14,571	4%
31-დან 60 დღემდე	898	(10)	888	1%
61-დან 90 დღემდე	5,997	(342)	5,655	6%
91-დან 180 დღემდე	2,196	(684)	1,512	31%
180 დღეზე მეტხანს	9,210	(2,307)	6,903	25%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	2,066,844	(11,074)	2,055,770	1%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არავადაგ	10,923	(4,221)	6,702	39%
ვადაგადაცილებული:				
91-დან 180 დღემდე	4,267	(649)	3,618	15%
180 დღეზე მეტხანს	1,973	(677)	1,296	34%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	17,163	(5,547)	11,616	32%
სტანდარტული დაკრედიტება სულ	2,084,007	(16,621)	2,067,386	1%

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სტანდარტული დაკრედიტება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგ	1,674,060	(5,801)	1,668,259	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	9,239	(130)	9,109	1%
31-დან 60 დღემდე	2,012	(64)	1,948	3%
61-დან 90 დღემდე	2,185	(378)	1,807	17%
91-დან 180 დღემდე	4,013	(760)	3,253	19%
180 დღეზე მეტხანს	4,607	(951)	3,656	21%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	1,696,116	(8,084)	1,688,032	1%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არავადაგ	13,733	(4,645)	9,088	34%
ვადაგადაცილებული:				
31-დან 60 დღემდე	1,944	(618)	1,326	32%
91-დან 180 დღემდე	3,574	(1,175)	2,399	33%
180 დღეზე მეტხანს	2,973	(365)	2,608	12%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	22,224	(6,803)	15,421	31%
სტანდარტული დაკრედიტება სულ	1,718,340	(14,887)	1,703,453	1%

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი
				შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული არავადაგაცილებული	475,814	(1,529)	474,285	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	12,737	(158)	12,579	1%
31-დან 60 დღემდე	2,022	(67)	1,955	3%
61-დან 90 დღემდე	2,029	(199)	1,830	10%
91-დან 180 დღემდე	3,807	(633)	3,174	17%
180 დღეზე მეტხანს	18,342	(3,604)	14,738	20%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	514,751	(6,190)	508,561	1%
იპოთეკური სესხები სულ	514,751	(6,190)	508,561	1%

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი
				შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული არავადაგაცილებული	470,616	(2,106)	468,510	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	13,411	(577)	12,834	4%
31-დან 60 დღემდე	6,665	(295)	6,370	4%
61-დან 90 დღემდე	1,436	(138)	1,298	10%
91-დან 180 დღემდე	3,468	(826)	2,642	24%
180 დღეზე მეტხანს	17,251	(4,832)	12,419	28%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	512,847	(8,774)	504,073	2%
იპოთეკური სესხები სულ	512,847	(8,774)	504,073	2%

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი
				შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული არავადაგაცილებული	314,895	(5,645)	309,250	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	6,001	(656)	5,345	11%
31-დან 60 დღემდე	2,450	(351)	2,099	14%
61-დან 90 დღემდე	1,387	(203)	1,184	15%
91-დან 180 დღემდე	4,302	(2,049)	2,253	48%
180 დღეზე მეტხანს	8,268	(2,585)	5,683	31%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	337,303	(11,489)	325,814	3%
სამომხმარებლო სესხები სულ	337,303	(11,489)	325,814	3%

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვნი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მოთხოვნი სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	252,391	(4,372)	248,019	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	5,426	(467)	4,959	9%
31-დან 60 დღემდე	1,594	(320)	1,274	20%
61-დან 90 დღემდე	1,261	(290)	971	23%
91-დან 180 დღემდე	3,778	(1,621)	2,157	43%
180 დღეზე მეტხანს	4,072	(1,526)	2,546	36%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	268,522	(8,596)	259,926	3%
სამომხმარებლო სესხები სულ	268,522	(8,596)	259,926	3%

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვნი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მოთხოვნი სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	20,331	(381)	19,950	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	689	(50)	639	7%
31-დან 60 დღემდე	196	(47)	149	24%
61-დან 90 დღემდე	29	(19)	10	66%
91-დან 180 დღემდე	159	(106)	53	67%
180 დღეზე მეტხანს	324	(210)	114	65%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	21,728	(813)	20,915	4%
საკრედიტო ბარათები სულ	21,728	(813)	20,915	4%

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაცადილებული	26,446	(573)	25,873	2%
ვადაცადილებული:				
30 დღემდე	523	(57)	466	11%
31-დან 60 დღემდე	70	(18)	52	26%
61-დან 90 დღემდე	190	(132)	58	70%
91-დან 180 დღემდე	178	(123)	55	69%
180 დღეზე მეტხანს	48	(34)	14	71%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	27,455	(937)	26,518	3%
საკრედიტო ბარათები სულ	27,455	(937)	26,518	3%

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში) და მათი მიმდინარე ღირებულება შემდეგია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
მისაღები სალიზინგო გადახდების მიმდინარე ღირებულება	41,289	26,345
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(487)	(209)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	40,802	26,136
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხები		
წელი 1	26,207	15,166
წელი 2	16,468	10,483
წელი 3	9,354	7,054
წელი 4	4,169	3,204
წელი 5	1,445	695
მომდევნო	-	-
მთლიანი არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები	57,643	36,602
არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები, გაანალიზებული:		
12 თვის განმავლობაში ამოსაღები	31,437	21,436
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	26,206	15,166
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,257)
სულ	41,289	26,345
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში, ანალიზით::		
12 თვის განმავლობაში ამოსაღები	15,105	13,422
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	25,697	12,714
სულ	40,802	26,136

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები ეხება მანქანისა და აღჭურვილობის იჯარას. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სავარაუდო გირაო შეადგენს 60,326 ათას ლარს (2023: 38,832 ათასი ლარი).

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

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

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები ასახავს ცვლილებებს საკრედიტო ზარალის რეზერვში და ფინანსური იჯარისგან მისაღები შემოსავლების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო ზარალის რეზერვამდე	41,289	26,345
- ეტაპი 1	35,060	19,627
- ეტაპი2	2,589	6,582
- ეტაპი 3	3,640	136
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(487)	(209)
- ეტაპი 1	(112)	(137)
- ეტაპი 2	(15)	(61)
- ეტაპი 3	(360)	(11)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები სულ	40,802	26,136

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები

ანგარიშგების დასაწყისსა და დასასრულს შორის და დადებული სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა აქტივის ან ვალდებულებების შედარებითი პერიოდები, რომელიც აჩვენებს დარჩენილი დაფარვისა და დამდგარი ზარალების ვალდებულებას, წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

ათასი ლარი	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულება		დამდგარი ზარალების ვალდებულება		სულ
	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის კომპონენტი	დამდგარი ზარალი	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრისთვის	136	-	-	-	136
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 1 იანვრისთვის	(1,491)	-	(75,303)	(140)	(76,934)
წმინდა დაზღვევის კონტრაქტების (აქტივები) ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვარს	(1,355)	-	(75,303)	(140)	(76,798)
სადაზღვევო შემოსავალი	(21,021)	-	-	-	(21,021)
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-
- დამდგარი ზარალები	-	-	(4,948)	(122)	(5,070)
- პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	-	-	(362)	-	(362)
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება LfIC-ის მომსახურების შემდგომ კორექტირებებს	-	-	(36,748)	122	(36,626)
- წმ სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	11	-	-	-	11
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(21,010)	-	(42,058)	-	(63,068)
მიღებული პრემიები	23,919	-	-	-	23,919
გადახდილი ზარალები	-	-	114,003	-	114,003
პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები, გადახდილი	-	-	349	-	349
წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულება (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,554	-	(3,009)	(140)	(1,595)
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,327	-	(1,821)	-	506
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(773)	-	(1,188)	(140)	(2,101)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულება		დამდგარი ზარალების ვალდებულება		
	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის კომპონენტი	დამდგარი ზარალი	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	(1,277)	-	(1,787)	(128)	(3,192)
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის კონტრაქტების (აქტივები) ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვარს	(1,277)	-	(1,787)	(128)	(3,192)
სადაზღვევო შემოსავალი დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	15,674	-	-	-	15,674
- დამდგარი ზარალები	-	-	-	-	-
- პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	-	-	(111,586)	(93)	(111,679)
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება LfIC-ის მომსახურების შემდგომ კორექტირებებს	-	-	265	81	346
- წმ სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	32	-	-	-	32
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCl-ში	15,706	-	(111,727)	(12)	(96,033)
მიღებული პრემიები	(15,784)	-	-	-	(15,784)
გადახდილი ზარალები	-	-	38,211	-	38,211
პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები, გადახდილი	-	-	-	-	-
წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულება (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,355)	-	(75,303)	(140)	(76,798)
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	136	-	-	-	136
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,491)	-	(75,303)	(140)	(76,934)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ანგარიშგების დასაწყისსა და დასასრულს შორის და დადებული სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა აქტივის ან ვალდებულების შედარებითი პერიოდები, რომელიც აჩვენებს დარჩენილი დაფარვისა და დამდგარი ზარალების ვალდებულებას, წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

ათასი ლარი	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები		დამდგარ ზარალებზე ამოღებადი თანხები		სულ
	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის ამოღების კომპონენტი	გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2024 წლის 1 იანვარს	(852)	-	75,617	73	74,838
გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვარს	(167)	-	-	-	(167)
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვარს	(1,019)	-	75,617	73	74,671
გადაზღვევის ხარჯები	(17,618)	-	-	-	(17,618)
დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	-	-	-	-	-
- გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	-	-	2,567	69	2,636
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება AfIC-ში წარსულ სერვისის კორექტირებებს	-	-	37,284	(64)	37,220
- წმინდა სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	(19)	-	-	-	(19)
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(17,637)	-	39,851	5	22,219
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	16,801	-	-	-	16,801
გადახდილ ზარალებში გადაზღვევის წილი	-	-	(113,072)	-	(113,072)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,855)	-	2,396	78	619
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,258)	-	2,144	78	964
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(597)	-	252	-	(345)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები		დამდგარ ზარალებზე ამოღებადი თანხები		სულ
	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის ამოღების კომპონენტით	გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებებში	რისკის მიხედვით კორექტირება	
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები	269	-	2,129	76	2,474
2023 წლის 1 იანვარს გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულება აქტივები/(ვალდებულები) 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	269	-	2,129	76	2,474
გადაზღვევის ხარჯები	(11,762)	-	-	-	(11,762)
დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	-	-	-	-	-
- გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	-	-	109,992	53	110,045
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება AfIC-ში წარსულ სერვისის კორექტირებებს	-	-	(169)	(56)	(225)
- წმინდა სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	51	-	39	-	90
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(11,711)	-	109,862	(3)	98,148
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	10,423	-	-	-	10,423
გადახდილ ზარალებში გადაზღვევის წილი	-	-	(36,374)	-	(36,374)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები/(ვალდებულები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,019)	-	75,617	73	74,671
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(852)	-	75,617	73	74,838
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(167)	-	-	-	(167)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
14 სხვა აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	27,076	22,041
მომსახურებისთვის ავანსად გადახდილი თანხები	6,359	4,748
ამოსავალი მონაცემები და გადასახადის დაკავება	1,418	1,034
სასამართლო საქმეების წინასწარ გადახდები	-	1,855
სხვა	1,753	3,387
სხვა აქტივები სულ	36,606	33,065

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)

2024 წლის 31 დეკემბერს ბანკთან დაკავშირებული დასაკუთრებული გირაოს ღირებულება 25,510 ათასი ლარი იყო, (2023: 18,839 ლარი).

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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 ლიცენზი	სულ
შეფასების ხარჯი									
2022 წლის 31 დეკემბრის		59,773	18,929	575	4,885	28,042	112,204	11,596	123,800
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(510)	(12,256)	(288)	(2,511)	-	(15,565)	(3,012)	(18,577)
საბალანს ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის		59,263	6,673	287	2,374	28,042	96,639	8,584	105,223
დამატებები		169	1,347	54	326	333	2,229	5,232	7,461
განკარგვები		-	(98)	(37)	(85)	-	(220)	(961)	(1,181)
ცვეთა									
ცვეთის ხარჯი	28	(558)	(2,206)	(71)	(680)	-	(3,515)	(1,742)	(5,257)
განკარგვები		-	44	37	85	-	166	963	1,129
შეფასების ხარჯი									
2023 წლის 31 დეკემბრის		59,942	20,178	592	5,126	28,375	114,213	15,867	130,080
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(1,068)	(14,418)	(322)	(3,106)	-	(18,914)	(3,791)	(22,705)
საბალანს ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის		58,874	5,760	270	2,020	28,375	95,299	12,076	107,375
დამატებები		22	1,568	317	722	4,315	6,944	6,646	13,590
განკარგვები		(69)	(16)	(47)	(424)	-	(556)	(3,523)	(4,079)
გადაფასება		4,365	-	-	-	-	4,365	-	4,365
ცვეთა									
ცვეთის ხარჯი	28	(559)	(2,194)	(135)	(623)	-	(3,511)	(3,242)	(6,753)
განკარგვები		-	10	47	181	-	238	1,859	2,097
შეფასების ხარჯი									
2024 წლის 31 დეკემბრის		64,260	21,730	862	5,424	32,690	124,966	18,990	143,956
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(1,627)	(16,602)	(410)	(3,548)	-	(22,187)	(5,174)	(27,361)
საბალანს ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის		62,633	5,128	452	1,876	32,690	102,779	13,816	116,595

თანხები კატეგორიაში „მიმდინარე მშენებლობა“ წარმოადგენს ჯგუფის ახალი სათავო ოფისის სარემონტო სამუშაოებს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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

შენობა-ნაგებობები 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით შეაფასა შემფასებელთა დამოუკიდებელმა ფირმამ. 2022 წელს ბანკმა შეიძინა ახალი ფართები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ბიზნესერთულისგან. ტრანზაქციის ფასი შემფასებელთა დამოუკიდებელმა ფირმამ განსაზღვრა. 2024 წლისთვის შენობები სრულად ამორტიზდა, ღირებულებით 14,014 ათასი ლარი.

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

ჯგუფის შენობა-ნაგებობები რომ თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხულიყო, საბალანსო ღირებულება იქნებოდა:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
ღირებულება	50,616	50,663
აკუმულირებული ცვეთა	4,358	3,984
თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხული შენობა-ნაგებობები, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა	46,258	46,679

ბანკის შენობა-ნაგებობები რომ თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხულიყო, საბალანსო ღირებულება იქნებოდა:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
ღირებულება	50,494	50,494
აკუმულირებული ცვეთა	4,358	3,984
თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხული შენობა-ნაგებობები, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა	46,136	46,510

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კატეგორიაში „შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა“ შეტანილი იყო სრულად ამორტიზებული აქტივები, თანხებით, შესაბამისად, 14,014 ათასი ლარი და 11,212 ათასი ლარი.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
16 გამოყენების უფლებების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები

აქტივები გამოყენების უფლებით თავისი მუხლების კლასებით გაანალიზებულია შემდეგნაირად:

ათასი ლარი	შენიშვნა-ნაგებობები
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	21,582
დამატებები	803
მოდIFIკაციის ეფექტი	51
ცვეთის ხარჯი	(5,072)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	17,364
დამატებები	1,853
მოდIFIკაციის ეფექტი	(369)
ცვეთის ხარჯი	(4,181)
შეწყვეტის ეფექტი	(127)
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	14,540

სალიზინგო ვალდებულებების ცვლილებები ქვემოთ
შემდეგნაირადაა გაანალიზებული:

ათასი ლარი	2024	2023
სალიზინგო ვალდებულება 1 იანვარს	15,970	18,576
სალიზინგო ვალდებულებების აღიარება	24	834
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	687	749
უცხოური ვალუტის ეფექტი	494	(162)
მოდIFIკაციები	1,459	58
სალიზინგო კონტრაქტის შეწყვეტა	(132)	-
საპროცენტო ხარჯის დაფარვა	(687)	(749)
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	(3,624)	(3,336)
სალიზინგო ვალდებულება 31 დეკემბერს	14,191	15,970

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
16 გამოყენების უფლებების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

მოგება-ზარალის ანგარიშში აღიარებული თანხები:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა	4,181	5,072
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	687	749
მოგება-ზარალში აღიარებული დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის ხარჯები	150	153
მოგება-ზარალში აღიარებული მოკლევადიანი იჯარის ხარჯები	166	265
სულ	5,184	6,239

17 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
მოკლევადიანი განთავსებები სებ-ისგან	170,421	175,098
სხვა ბანკების მოკლევადიანი განთავსებები	20,606	109,767
სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	56	1
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ სულ	191,083	284,866

ჯგუფმა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სებ-ის 232,335 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე მოკლევადიანი სესხის უზრუნველყოფად სავალო ფასიანი ქაღალდები გამოიყენა (2023 წ.: 118,327 ათასი ლარის სავალო ფასიანი ქაღალდები, 88,066 ათასი ლარის იპოთეკური სესხები). იხილეთ განმარტება 33.

განმარტებაში 34 იხილეთ სხვა ბანკებისადმი ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებების გამჟღავნება. ამავე კატეგორიის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტებაში 31. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ განმარტებაში 35.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
18 კლიენტთა ანგარიშები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	153,438	212,965
- ვადიანი დეპოზიტები	450,243	270,743
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	291,888	264,370
- ვადიანი დეპოზიტები	367,017	386,825
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	290,197	296,118
- ვადიანი დეპოზიტები	990,788	761,351
კლიენტთა ანგარიშები სულ	2,543,571	2,192,372

კატეგორია „სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები“ არ გულისხმობს მოგებაზე ორიენტირებულ სახელმწიფო ბიზნესებს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ცალკე ანგარიშში ნაჩვენები კლიენტების ანგარიშების ნაშთები 2,546,572 ათას ლარს შეადგენს (2023: 2,199,455 ათასი ლარი).

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტების ანგარიშებში ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2023		დეკ 31, 2023	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	1,280,985	49%	1,057,469	47%
ვაჭრობა	201,650	8%	179,542	8%
ენერგეტიკა	199,685	8%	145,554	7%
მომსახურება	191,150	7%	67,164	3%
ფინანსური ინსტიტუტები	146,865	6%	130,353	6%
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	144,347	6%	147,399	7%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	115,297	5%	79,250	4%
სახელმწიფო	75,541	3%	214,052	10%
წარმოება	48,448	2%	47,892	2%
განათლება	41,225	2%	37,911	2%
თამბაქო	28,933	1%	30,229	1%
უძრავი ქონების დეველოპმენტი	16,458	1%	11,345	1%
სხვა	52,987	2%	44,212	2%
კლიენტთა ანგარიშები სულ	2,543,571	100%	2,192,372	100%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ხუთი კლიენტი ჰყავდა (2023: ოთხი კლიენტი), რომელთა ნაშთებიც მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა. ამ კლიენტის ნაშთები სულ 508,742 ათას ლარს (2023: 387,252 ათასი ლარი), ან მთლიანი კლიენტთა ანგარიშების 20% (2023: 17%) შეადგენდა.

კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 34-ში. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 31-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტება 35-ში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

19 ნასესხები სახსრები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
Blue Orchard Microfinance Fund	77,150	89,995
GREEN FOR GROWTH FUND (Finance-in-Motion)	49,046	39,529
შავი ზღვის ვაჭრობის და განვითარების ბანკი ("BSTDB")	47,758	62,887
CaixaBank S. A.	34,633	-
Global Impact Investments Sarl (SYMBIOTICS)	32,867	8,990
აზიის განვითარების ბანკი ("ADB")	28,951	29,722
ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკი ("EBRD")	27,943	-
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA	21,671	33,472
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund	16,189	10,511
ResponsAbility Global Micro and SME Finance Fund	13,669	9,009
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	11,291	-
FINANCING FOR HEALTHIER LIVES DAC	8,616	8,068
ODDO BHF Aktiengesellschaft	6,754	30,229
ResponsAbility	6,166	20,780
Global Gender-Smart Fund (INCOFIN)	5,625	10,778
Symbiotics SICAV (Lux.) - Global Financial Inclusion Fund	4,150	-
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	3,606	16,640
შპს ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონა	3,039	2,723
Symbiotics SICAV II - ABN AMRO Impact Fund	2,824	-
სს საქართველოს ბანკი	2,259	-
Symbiotics SICAV (Lux.) - Global Microfinance Fund	2,118	-
Symbiotics SICAV (Lux.)-Abendrot Microfinance Local Currency Fund	2,118	-
Symbiotics SICAV II - Impact Local Currencies Debt Fund	2,118	-
SYMBIOTICS SICAV (LUX)	1,482	3,004
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	1,479	4,505
Symbiotics SICAV (Lux.) - SDG Emerging Market Impact Fund	1,412	-
FINETHIC S.C.A SICAV_SIF (SYMBIOTICS)	741	1,502
ნასესხები სახსრები სულ	415,675	382,344

ნასესხებ სახსრებთან მიმართებაში ჯგუფი ვალდებულია დაემორჩილოს ფინანსურ კოვენანტებს. მენეჯმენტის რწმენით, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია, გარდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ მიერ BB ლიზინგისთვის დაწესებული კოვენანტისა. კოვენანტი მოითხოვდა, BB ლიზინგს ვადაგადაცილებული ლიზინგის პორტფელის მოცულობა დადგენილი ლიმიტის ფარგლებში შეენარჩუნებინა. BB ლიზინგმა დაარღვია ეს კოვენანტი, მაგრამ წლის ბოლოს შემდეგ ვეივერი მიიღო: სს „პაშა ბანკი საქართველომ“ დაადასტურა, რომ მათ საკრედიტო ხელშეკრულებების ფარგლებში მათი შესაბამისი დაფარვის თარიღებამდე მათთვის ხელმისაწვდომ საშუალებებზე უარის თქმა არჩიეს.

კოვენანტების შესრულების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 33.

სხვა ნასესხები სახსრების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნების შესახებ იხ. განმარტება 34. სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი იხ. განმარტება 31-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 35-ში. ნაჩვენებია ჯგუფის დაფინანსების საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილებები.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
20 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
თანამშრომელთა ბენეფიტების დარიცხული ხარჯები	17,768	14,439
მიღებული ავანსები	975	698
მოგების გადასახადის გარდა გადასახდელი სხვა გადასახადები	99	1,052
სხვა	4,460	1,852
სხვა ვალდებულებები სულ	23,302	18,041

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

21 საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

ჯგუფის საკუთარი გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები:

ათასი ლარი	საწყისი თარიღი	ვალიანობა	ვალუტა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
სს საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოშვებული ობლიგაციები	აგვ-24	აგვ-27	USD	57,666	-
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები სულ				57,666	-

2024 წლის 7 აგვისტოს ჯგუფმა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე სავაჭრო მიზნით გამოუშვა 20 მილიონი აშშ დოლარის ოდენობის საკუთარი სასესხო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც მდგრად ობლიგაციებად კლასიფიცირდა, 7% წლიური კუპონური განაკვეთით და 2027 წლის 7 აგვისტომდე ვადით.

გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდების რეალური ღირებულების გამჟღავნება იხილეთ განმარტებაში 34. გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 31-ე განმარტებაში. საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ცვლილება წარმოდგენილია 30-ე განმარტებაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

22 სუბორდინირებული ვალეები

ჯგუფის სუბორდინირებული ვალეებია:

ათასი ლარი	დაწყების თარიღი	ვალიანობა	ვალუტა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
სესხის გამცემი:					
GREEN FOR GROWTH FUND	Aug-24	Aug-32	EUR	14,926	-
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	Jun-22	Jun-29	EUR	43,923	44,888
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	Aug-24	Aug-32	EUR	29,791	-
Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co	Aug-19	Aug-26	USD	14,096	13,514
Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co	Sep-23	Sep-30	USD	7,420	7,116
ფიზიკური პირები	Dec-23	Dec-33	USD	24,258	13,187
გამოშვებული სუბორდინირებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	Jan-23	Jan-30	USD	28,878	27,678
სუბორდინირებული ვალეები სულ				163,292	106,383

2019 წელს გაცემულმა "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" ვალმა ეტაპობრივად შემცირება დაიწყო 2019 წელს და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისი ღირებულების 20% 4,900 ათასი აშშ დოლარი მეორად კაპიტალშია შეტანილი. 2022 წელს სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდის მიერ გაცემულმა ვალმა ("EFSE") ეტაპობრივად შემცირება დაიწყო და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის მისი ღირებულების 80%-ი მეორად კაპიტალშია შეტანილი. ყველა სხვა სუბორდინირებული ვალი GREEN FOR GROWTH FUND-ის ვალის გარდა მათი ღირებულების 100%-ითაა შეტანილი.

"Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"-სგან მიღებულ სუბორდინირებულ ვალს ერიცხება წლიური ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი 7%. სუბორდინირებულ ვალს სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპის ფონდიდან ("EFSE") გამოშვებული 2022 წლის ივნისში აღწევს 6,72% და "EFSE"-ს სუბორდინირებული გამოშვებული 2024 წლის აგვისტოში 10,08%-მდე.

2024 წლის 31 დეკემბერს, ჯგუფს გამოშვებული აქვს სავალო ფასიანი ქაღალდები ნომინალური ღირებულებით 10,000 ათასი აშშ დოლარი (2023: 10,000 ათასი აშშ დოლარი). ამ ობლიგაციებს ვადა უდგება 2030 წლის 30 იანვარს და აქვს კუპონური განაკვეთი წლიური 7%.

სუბორდინირებული ვალეების სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხილეთ განმარტებაში 34. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 31-ე განმარტებაში. სუბორდინირებული ვალეების ცვლილებები წარმოდგენილია განმარტება 30-ში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია 35-ე განმარტებაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
23 სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო შემოსავალი	სულ
1 იანვარი 2023	17,091	17,091	101,066	118,157
ახალი აქციების გამოშვება	228	228	3,432	3,660
31 დეკემბერი 2023	17,319	17,319	104,498	121,817
ახალი აქციების გამოშვება	893	893	25,908	26,801
31 დეკემბერი 2024	18,212	18,212	130,406	148,618

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ავტორიზებული რაოდენობა 18,212 ათასია (2023: 17,319 ათასი აქცია), ნომინალური ღირებულებით 1 აქცია 1 ლარი (2023: 1 აქცია 1 ლარი). გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაა 18,212 ათასი აქცია (2023: 17,320 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

24 დივიდენდები

ათასი ლარი	2024	2023
1 იანვარს გადასახდელი დივიდენდები	-	-
წლის განმავლობაში დეკლარირებული დივიდენდები	7,689	7,405
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	(7,689)	(7,405)
31 დეკემბერს გადასახდელი დივიდენდები	-	-

ყველა დივიდენდი დეკლარირებული და გადახდილია ლარით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

25 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2024	2023
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით	310,228	262,797
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	19,305	15,781
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	14,036	21,830
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ AC-ით	11,365	9,902
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	354,934	310,310
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული ფინანსური ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი AC-ით		
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	71,011	62,448
ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები	52,993	36,831
ნასესხები სახსრები	30,449	25,274
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	19,188	18,357
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	11,962	17,850
სხვა ბანკების ვადიანი განთავსებები	5,478	6,003
სუბორდინირებული ვალები	3,465	5,258
გამომწვეული სავალო ფასიანი ქაღალდები	3,449	1,675
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	197,995	173,696
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	156,939	136,614

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

26 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2024	2023
Fee and commission income		
- გაცემული ფინანსური გარანტიები (განმ 33)	7,649	4,998
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	5,413	5,299
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	3,532	3,306
- დისტანციური საბანკო მომსახურების საკომისიოები	1,778	1,316
ტრანსაქციები ნაღდი ფულით	857	1,182
- გაცემული უფექტიანობის გარანტიები (განმ 33)	448	636
- სხვა	3,542	2,315
საკომისიო შემოსავალი სულ	23,219	19,052
საკომისიო ხარჯი		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	4,675	3,980
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	907	752
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	639	497
- ინკასაციის და ტრანზაქციების საკომისიოები	215	377
- საკრედიტო ხაზების საკომისიოები	195	306
- ფაქტორინგული მომსახურება	3	4
- სხვა	353	279
საკომისიო ხარჯი სულ	6,987	6,195
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	16,232	12,857

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
27 დაზღვევის და გადაზღვევის მომსახურების შედეგები

ათასი ლარი	2024	2023
დაზღვევის შემოსავალი	21,445	15,674
დაზღვევის მომსახურების ხარჯი	(42,146)	(112,883)
- დამდგარი ზარალები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	(5,071)	(111,892)
- გაწევისას აღიარებული დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადები	(449)	(1,337)
- დამდგარი ზარალების ვალდებულებების ცვლილებები	(36,626)	346
გადაზღვევის შედეგი	22,239	98,058
- დამდგარ ზარალებზე გადაზღვრებისგან ამოსაღები თანხები	39,856	109,820
- გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(18,810)	(13,144)
- გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი	1,193	1,382
წმინდა დაზღვევის შედეგი	1,538	849

28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	2024	2023
თანამშრომელთა კომპენსაცია	56,505	49,140
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის ცვეთა და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	8,754	4,782
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა	6,753	5,257
პროფესიული მომსახურება	5,469	4,390
კომუნიკაციისა და საინფორმაციო მომსახურება	4,181	5,072
რეკლამა და მარკეტინგი	2,848	2,768
რემონტი და შეკეთება	2,709	260
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	2,637	2,005
დაზღვევა	1,987	942
უსაფრთხოების მომსახურება	1,763	1,052
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	686	710
საოფისე მარაგები	652	839
მივლინება და ტრენინგი	431	511
მოკლევადიან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ლიზინგთან დაკავშირებული სალიზინგო ხარჯები	368	576
სხვა	317	418
თანამშრომელთა კომპენსაცია	4,132	3,930
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ	100,192	82,652

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები(გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინფორმაციას მენეჯმენტის საბჭოს წევრების შესახებ, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს და თანამშრომლების შესახებ შესაბამისი პერიოდებისთვის.

	31 დეკ 2024		31 დეკ 2023	
	ბანკის განცალკე	კონსოლიდ	ბანკის განცალკე	კონსოლიდ
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	6	7	6	7
დირექტორთა საბჭოს წევრები	7	12	7	12
საშუალო რგოლის მენეჯმენტი*	28	39	27	34
სხვა თანამშრომლები	816	847	841	873
თანამშრომელთა რაოდენობა	857	905	881	926

* საშუალო მენეჯმენტის პერსონალის განსაზღვრის შიდა მეთოდოლოგიის ცვლილების გამო, ამ ჯგუფის თანამშრომელთა რაოდენობა 2022 წელთან შედარებით მნიშვნელოვნად შემცირდა.

ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2024 წლის განმავლობაში არის 912 (2023: 879).

2024 წელს არ ყოფილა წილობრივი ანაზღაურება ჯგუფის პერსონალისთვის პირდაპირ აქციონერების მიერ (2023: 160 ათასი ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული სერვისების საკომისიო მოიცავს 828 ათას ლარს (2023: 469 ათასი ლარი) აუდიტისთვის და აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკთან დაკავშირებული საკომისიოები შეადგენს 469 ათას ლარს (2023: 285 ათასი ლარი).

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
29 მოგების გადასახადები

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადი შედგება შემდეგისგან:

ათასი ლარი	2024	2023
მიმდინარე გადასახადი	(13,364)	(17,380)
გადავადებული გადასახადი	1,715	8,094
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(11,649)	(9,286)

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

ჯგუფის 2024 წლის მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება მოგების გადასახადი განაკვეთით 20% (2023: 20%) შვილობილი კომპანიების შემოსავალზე ვრცელდება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთი (2023: 15%).

ქვემოთ მოცემულია დაბეგვრის მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ხარჯს შორის რეკონსილაცია.

ათასი ლარი	2024	2023
მოგება დაბეგვრამდე	99,072	86,171
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონის მიხედვით (2024: 20% ბანკისთვის, 15% შვილობილებისთვის; 2023: 20% ბანკისთვის, 15% შვილობილებისთვის;)	(17,871)	(16,394)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არაა გაქვითვადი ან შეფასებადი საგადასახადო მიზნებისთვის:		
- შემოსავალი მთავრობის/სებ-ის ფასიანი ქაღალდებისგან და დეპოზიტებისგან	7,466	7,726
- შემოსავალი რომელიც გათავისუფლებულია გადასახადისგან	14	62
- მოგების მუხლები, რომლებიც მოგება-ზარალში არ არის აღიარებული, მაგრამ საგადასახადო თვალსაზრისით ექვემდებარება დაბეგვრას	(235)	(127)
- სხვა არაგაქვითვადი ხარჯები	(1,023)	(328)
საგადასახადო კანონმდებლობაში მომხდარი ცვლილების შედეგი	-	(225)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(11,649)	(9,286)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
30 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	1 იანვარი 2024	მოგება-ზარალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	კრედიტად (ხარჯად) გატარებული OCI	31 დეკ 2024
გამოქვითვადი /(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(6,154)	553	(874)	(6,475)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	-	-	-	-
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	682	(94)	-	588
გარანტიების რეზერვი	-	-	-	-
ბანკთაშორისი ნაშთების რეზერვი	146	(85)	-	61
ფას ქაღ დარეზ ამობრუნება	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	(230)	(80)	-	(310)
დარიცხვები	470	(12)	-	458
სხვა ვალდებულებები	3,090	1,433	-	4,523
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,996)	1,715	(874)	(1,155)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	1 იანვარი 2023	მოგება-ზარალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	კრედიტად (ხარჯად) გატარებული OCI	31 დეკ 2023
გამოქვითვადი /(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(6,440)	286	-	(6,154)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(6,924)	6,924	-	-
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	789	(107)	-	682
გარანტიების რეზერვი	(370)	370	-	-
ბანკთაშორისი ნაშთების რეზერვი	189	(43)	-	146
ფას ქაღ დარეზ ამობრუნება	(23)	23	-	-
ნასესხები სახსრები	(394)	164	-	(230)
დარიცხვები	737	(267)	-	470
სხვა	2,202	888	-	3,090
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	144	(144)	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	(424)	-	424	-
საგად. წესებში ცვლილების წმინდა ერთჯერადი საგადასახადო ეფექტი	(935)	935	-	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(11,449)	9,029	424	(1,996)

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურის და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის კონტექსტში, სხვადასხვა ჯგუფის კომპანიების საგადასახადო დანაკარგები და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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

30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

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

	ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან				
	ნასესხები სახსრები	საკუთარი გამოშვებუ ლი სავალო ფასიანი ქაღალდები	სუბორდინირებ ული ვალები	სალიზინგო ვალდებულ ებები	სულ
ათასი ლარი					
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2023 წლის 1 იანვარს	342,937	-	56,933	18,576	418,446
შემოსავალი ძირი თანხიდან	247,467	-	46,357	-	293,824
ძირი თანხის დაფარვა	(215,905)	-	-	(3,335)	(219,240)
უცხ ვალ კორექტირებები	6,126	-	1,973	(162)	7,937
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	955	-	1,069	-	2,024
სხვა არაფულადი ცვლილებები	764	-	51	891	1,706
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2023 წლის 31 დეკემბერს	382,344	-	106,383	15,970	504,697
შემოსავალი ძირი თანხიდან	248,521	54,019	58,457	-	360,997
ძირი თანხის დაფარვა	(221,397)	-	(5,357)	(3,624)	(230,378)
უცხ ვალ კორექტირებები	6,204	2,155	1,728	494	10,581
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	1,200	1,533	1,299	1,351	5,383
სხვა არაფულადი ცვლილებები	(1,197)	(41)	782	-	(456)
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან	415,675	57,666	163,292	14,191	650,824

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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 მენეჯრით და რისკების ოფიცრით დამთავრებული. რისკების მართვის ფუნქცია რისკების მართვის შემდეგ 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 ბიზნესმმართველობის 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 დონის ძიებათა 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.

საკრედიტო რისკი იმართება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის საშუალებით როგორც

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 გეგმების, 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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

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

საბაზო სეგმენტი

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 1000 ათას ლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 1000 ათას ლარამდე;
- 500 ათას ლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი. გამონაკლისებს წარმოადგენს საბაზო სესხები 30 ათას ლარამდე, რომლებიც მტკიცდება ავტომატური დამტკიცების სისტემით.

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.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო განაცხადები, რომლებიც შესაბამისი კლიენტთან ურთიერთობის მენეჯერებისგან შემოდის, საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს. საკრედიტო რისკის პოზიცია, ასევე ნაწილობრივ იმართება უზრუნველყოფის და კორპორაციული და პირადი გარანტიების მიღებით. საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით, ფინანსური ანგარიშგების და რისკების დეპარტამენტების შესაბამისი თანამშრომლები ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშებს. ეს ანგარიშები კლიენტის ბიზნესის და ფინანსური მდგომარეობის სტრუქტურირებულ ანალიზს ეფუძნება. იმ კლიენტთან რაიმე სახის ურთიერთქმედების ფაქტი, რომლის გადახდისუნარიანობაც უარესდება, მოეხსენება რისკების კომიტეტს და 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. 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	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთ. რეიტინგები	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგი
მთავარი შკალით	კორპორაციის შიდა რეიტინგები	საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+
კარგი	3 – 4	BB to B+
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-
სპეც. მონიტორინგს დაქვ.	7 – 8	CCC+ to CC-
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II
	</	

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, რესტრუქტურირება, უზრუნველყოფის არსებობა.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 რესტრუქტურისებული 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 რესტრუქტურისებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31-90 დღეა.
დეფოლტი	სესხმა ბოლო 12 თვის განმავლობაში განიცადა რესტრუქტურისაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

საერთაშორისო რეიტინგები მხარეებს ისეთი დამოუკიდებელი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მიენიჭება, როგორიცაა S&P, Moody's და Fitch. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. ეს რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი დიაპაზონი შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე ვრცელდება: ბანკთაშორის 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) განგარიშება. 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.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელირება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის მთელ პერიოდზე. ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მთელი პერიოდი უდრის სავალო ინსტრუმენტების ვადიანობამდე დარჩენილ სახელშეკრულებო პერიოდს, რომელიც კორექტირდება მოსალოდნელი წინასწარი გადახდებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისთვის არსებობის მთელი პერიოდი ის სახელშეკრულებო პერიოდია, რომლის განმავლობაშიც დაწესებულებას აქვს მიმდინარე სახელშეკრულებო ვალდებულება კრედიტის გაცემაზე. არსებობის მთელი პერიოდის პოზიციის განსაზღვრისთვის, ჯგუფი გამოიყენებს სახით იყენებს გამარტივებულ მიდგომას ფიზიკურ პირებზე გაცემულ ბარათებთან მიმართებაში. ამ ინსტრუმენტებისთვის მაქსიმალურ არსებობის მთელ პერიოდად აღებულია 5 წელი (მაქსიმალური ნებადართული ვადიანობა არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო კრედიტებისთვის), ECL კი ყოველთვის იზომება არსებობის მთელ პერიოდში მოსალოდნელი დანაკარგების მიხედვით.

მენეჯმენტი ახდენს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის მოდელირებას, ანუ იმ დანაკარგების, რომლებიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში შესაძლო დეფოლტის შედეგად წარმოიშობა. 12 თვის ECL არის არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის ნაწილი, რომელიც ფინანსურ ინსტრუმენტს 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, საზედამხებდევლო მიზნებისთვის გამოიყენება. ეს შეფასებები ითვალისწინებს საპროგნოზო ინფორმაციას, ანუ ECL-ი ასახავს საკრედიტო რისკზე ზეგავლენის მქონე მთავარი მაკროეკონომიკური ცვლადების ალბათობის მიხედვით შეწონილ განვითარებას.

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

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

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

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:

- მსესხებლის მუდმივი შემოსავლის წყაროები აღარ იარსებებს ბაზრის გაქრობის გამო, რაც მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას გამოიწვევს.
- სხვა კრედიტორებისთვის გადახდების შეფერხებები;
- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვა ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების (კლიენტის ან მიმწოდებლის) შეწყვეტა, რომელიც შემოსავლის მნიშვნელოვანი ნაწილის წყაროა ან წარსულში გაკეთებული შესყიდვები;

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

- ხელშეკრულების ან საკრედიტო ხელშეკრულების პირობების (კოვენანტების) დარღვევა;
- სასამართლო საქმის დაწყება, რომელმაც ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება შეიძლება გამოიწვიოს;
- ჩნდება იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაგენტი სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაგენტთან კომბინაციაში ოპერირებს.

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

იმის შეფასება, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება თითოეული პოზიციისთვის პორტფელის მიხედვით. კორპორაციებზე გაცემული სესხებისთვის, ბანკთაშორისი სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის AC (ამორტიზებული ღირებულება)-ით, ან FVOCI (სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლის საშუალებით)-ით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR) ფასდება ინდივიდუალურად ქვემოთ მოყვანილი მიზეზების მონიტორინგის საშუალებით. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის SICR ფასდება პორტფელის მიხედვით, მაგრამ საბოლოოდ SICR ცალკეულ სესხს ენიჭება და არა მსესხებლის ყველა სესხს. ბანკის რისკების მართვის დეპარტამენტი პერიოდულად მონიტორინგს უწევს SICR-ის გამოვლენის კრიტერიუმებს და განიხილავს მათ შესაბამისობას და სათანადოობას. საკრედიტო რისკის 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;
- რესტრუქტურისაცია (თუ პოზიცია არაა გადახდისუნარო)
- შიდა რეიტინგის ცვლილება, რომელიც „ძალიან კარგის“ ან „კარგის“ კატეგორიიდან „დამაკმაყოფილებლის“ ან „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულისკენ“ ჩამოსვლის შესაბამისია;

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურისაცია (თუ პოზიცია არ არის გადახდისუნარო)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

- არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის მნიშვნელოვანი ზრდა, რომელიც აღემატება საცალო პორტფელის წინასწარ დადგენილ აბსოლუტურ და შედარებით ზღვარს.

ECL-ის ის დონე, რომელიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაშია აღიარებული, იმაზეა დამოკიდებული, მსესხებლის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ეს მოდელი გულისხმობს ბანკის აქტივების კლასიფიკაციას სამ ეტაპად.

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

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

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

ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: უნიკალური საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე სესხებს, ცალკეულ მნიშვნელოვან სესხებს, ანუ 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 მახასიათებლების 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.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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.

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

ზოგადად ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD, რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამეტრების კალკულაციასა, 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 სახელმწიფოებო 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 აღრუული დაფარვის ან რეფინანსირების ფაქტორებს (გავლენა უმნიშვნელოდ იქნა მიჩნეული). მუდმივად განახლებად პროდუქტებზე, როგორიცაა ოვერდრაფტები და საკრედიტო ბარათები, EAD პროგნოზი იღებს მიმდინარე ათვისებულ ნაშთს და რომელსაც მიუყენებს „კრედიტის კონვერსიის ფაქტორს“, რომელიც 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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

იმ სავარაუდო ალბათობას, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში ხდება და ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდის 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ჯამია.

ჯგუფი არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის გაანგარიშებისთვის სხვადასხვა სტატისტიკურ მეთოდს იყენებს სეგმენტიდან და პროდუქტის ტიპიდან გამომდინარე, მაგალითად 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ექსტრაპოლაციის მეთოდს, რომელიც კორპორაციული და მცირე და საშუალო ბიზნესსესხების მიგრაციის მატრიცაზეა აგებული. ჯგუფი დეფოლტის ალბათობის მრუდს ქმნის საცალო სესხების დეფოლტზე ისტორიული მონაცემების მიხედვით.

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ჯგუფის ასეთი მიდგომის ლოგიკა იმ დაკვირვებას ემყარება, რომ დეფოლტის შემდეგაც კი, გადფოლტებული პოზიციის გარკვეული ნაწილი მსესხებლის მიერ განხორციელებული ფულადი გადახდის შედეგად იფარება, უზრუნველყოფის რეალიზაციის გარეშე. შესაბამისად, უზრუნველყოფის რეალიზაციით იფარება დარჩენილი გადფოლტებული 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, რომლებისმოდელირება 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.

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS9 გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრების და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2023 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 აუთვისებელ 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 სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებული დეფოლტის და ამოღების სტატისტიკის მიხედვით. ეს მიდგომა გამოიყენება სამთავრობო, აღიარებული კორპორაციების და ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ECL გაანგარიშება ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის. ჯგუფი აფასებს ფინანსური ლიზინგის აქტივების ზარალის რეზერვს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი იჯარიდან მისაღები 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 რესტრუქტურისაფიის 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 ცალკეულ 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 წარმოშობილი 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 ანდერრაიტინგი ხდება ჯგუფის ამჟამინდელი გამოცდილების საფუძველზე.

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 არჩევისას 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 დამშვებებს.

საკრედიტო რისკი დაზღვევასთან დაკავშირებით: ჯგუფი არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მისაღებ შემოსავლებზე, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, როცა პოლისები გაუქმებულია და პოლისთან დაკავშირებული გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვიც გაუქმებულია, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევის 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 ანდერრაიტიზინგის 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.

ანდერრაიტიზინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკით. სტრატეგია ხორციელდება ანდერრაიტიზინგის გაიდლაინებით, რომლებიც განსაზღვრავს ანდერრაიტიზინგის 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.

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

	GEL	USD USD 1 =2,8068 GEL	EUR EUR 1 =2.9306 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2024 სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	96,955	87,217	31,876	7,141	223,189
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	226,959	50,299	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	19,736	-	-	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	387,641	-	-	-	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,460,889	1,203,387	258,399	1	2,922,676
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	27,808	12,781	213	-	40,802
გადაუღვევის კონტრაქტების აქტივები	1,470	-	-	-	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	5,535	2,709	147	53	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	2,000,034	1,533,053	340,934	7,195	3,881,216
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	181,688	9,395	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები	1,252,133	1,121,439	162,252	7,747	2,543,571
გამოშვებული საკუთარი სავალო ვალდ	-	57,666	-	-	57,666
ნასესხები სახსრები	9,001	258,079	148,595	-	415,675
სალიზინგო ვალდებულებები	1,834	12,357	-	-	14,191
დაზღ და გადაზღ კონტრაქტ ვალდ	2,446	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,635	4,594	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალდები	-	74,653	88,639	-	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,449,737	1,538,183	399,486	7,747	3,395,153
ღია საბალანსო პოზიცია	550,297	(5,130)	(58,552)	(552)	486,063
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო განეტოვებული სვოპები და ფორვარდები:					
- შემოვლინებები	(3,708)	(28,068)	(58,612)	-	(90,388)
- გადინებები	88,009	3,620	-	-	91,629
ღია პოზიცია	465,996	19,318	60	(552)	484,822

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის პოზიცია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე 2023 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

	GEL	USD USD 1 =2.6894 GEL	EUR EUR 1 =2.9753 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2023 სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	89,175	103,702	86,656	4,477	284,010
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	145,430	39,170	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,426	-	-	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	378,461	-	-	-	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,300,936	920,488	272,535	11	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	16,130	10,006	-	-	26,136
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	74,974	-	-	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	1,801	444	24	-	2,269
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	1,876,903	1,180,070	398,385	4,488	3,459,846
არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ	274,393	10,473	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	1,094,333	932,477	160,945	4,617	2,192,372
ნასესხები სახსრები	19,030	168,928	194,386	-	382,344
სალიზინგო ვალდებულებები	1,820	14,150	-	-	15,970
სადაზღვევო კონტრაქტების ვალდ	77,101	-	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,998	926	37	-	3,961
სუბორდინირებული ვალდები	-	61,495	44,888	-	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	1,469,675	1,188,449	400,256	4,617	3,062,997
ღია საბალანსო პოზიცია	407,228	(8,379)	(1,871)	(129)	396,849

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

ღია სავალუტო პოზიციას ყოველდღიურად ანგარიშობენ და ინარჩუნებენ. დარღვევის შემთხვევაში ბანკმა უნდა გადადგას ნაბიჯები დაბალანსებისკენ და პარამეტრი დამტკიცებული ლიმიტის ქვეშ უნდა მოაქციოს. ზოგადი ღია სავალუტო პოზიციები არის კონსოლიდირებული საბალანსო და გარეგანსური პოზიცია, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტში უნდა ჯდებადეს, რაც საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს შეადგენს.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ALCO (აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი) ადგენს დღის შიგა და ერთდღიანი ღია სავალუტო პოზიციების ლიმიტებს აგრეგირებული და ინდივიდუალური ვალუტებისთვის, რომლის მიგნითაც 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 საზედამხებელო 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. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რისკის გათვალისწინებით შეფასების (VaR) სიდიდემ 3,852 ათასი ლარი (2023: 2,202 ათასი ლარი) შეადგინა.

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

ათასი ლარი	31 დეკ, 2024	31 დეკ, 2023
	გავლენა მოგება- ზარალზე	გავლენა მოგება- ზარალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება	3,864	(1,676)
აშშ დოლარის 20%-ით ვარდნა	(3,864)	1,676
ევროს 20%-ით გამყარება	12	(374)
ევროს 20%-ით ვარდნა	(12)	374

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ჯგუფი მხედველობაში იღებს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების რყევების ზეგავლენას მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულად ნაკადებზე. ამგვარი ცვლილებების შედეგად, საპროცენტო განაკვეთების მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, ასევე შეიძლება შემცირდეს ან მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში დანაკარგები გამოიწვიოს. საპროცენტო განაკვეთის რისკზე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილია სხვადასხვა ლიმიტები მისი ზემოქმედების შეზღუდვის მიზნით. საპროცენტო განაკვეთის რისკს აკონტროლებს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი. ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთის რისკი ცალ-ცალკე იზომება NII (წმინდა საპროცენტო შემოსავალი) და EVE (კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულება) ეფექტისთვის. NII სენსიტიურობა გამოითვლება საპროცენტო განაკვეთების პარალელური ცვლის დამუშავებით. მგრძნობელობის ანალიზი EVE-ზე კეთდება საპროცენტო განაკვეთის მოძრაობის 6 განსხვავებული სცენარით (პარალელური ზევით, პარალელური ქვევით, Steepener, Flattener, Short up და Short down).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირველად კაპიტალზე სენსიტიურობა 6.3%-ია (სებ-ის მაქსიმალური ლიმიტი 15%-ია).

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების რისკის პოზიცია. ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აგრეგირებულ ოდენობებს საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც დაჯგუფებულია სახელშეკრულებო პროცენტის გადაფასების ან დაფარვის თარიღების მიხედვით:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	არასაპროცენტო	სულ
31 დეკემბერი, 2024						
ფინანსური აქტივები სულ	612,766	1,119,551	440,831	1,560,256	147,812	3,881,216
ფინ ვალდებულებები სულ	854,664	902,798	771,962	500,535	365,194	3,395,153
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2024 წლის 31 დეკ. მდგომ	(241,898)	216,753	(331,131)	1,059,721	(217,382)	486,063
31 დეკემბერი, 2023						
ფინანსური აქტივები სულ	1,269,616	975,590	277,402	781,956	155,282	3,459,846
ფინ ვალდებულებები სულ	862,395	644,948	588,597	539,081	427,976	3,062,997
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2023 წლის 31 დეკ. მდგომ	407,221	330,642	(311,195)	242,875	(272,694)	396,849

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება შემცირდება/გაიზრდება 8,569 ათასი ლარით (2023 წელი: კლება/ზრდა 9,830 ათასი ლარით). ეს ძირითადად ეხება ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების პოზიციას აქტივებსა და ნასესხებ სახსრებზე ცვლადი განაკვეთის მიმართ; და

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

- 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს სხვა სრული შემოსავალი შემცირდება/გაიზრდება 4,284 მილიონი ლარით (2023: კლება/ზრდა 4,915 მილიონი ლარით) ძირითადად ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივების საპროცენტო შემოსავლის ცვლილების გამო.

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

	2024	2023
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 200 საბაზო ერთეულით	(11,317)	(8,732)
საპროცენტო განაკვეთის კლება 200 საბაზო ერთეულით	12,110	9,407
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 100 საბაზო ერთეულით	(5,754)	(4,447)
საპროცენტო განაკვეთის კლება 100 საბაზო ერთეულით	5,952	4,615

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

%	2024			2023		
	GEL	USD	Euro	GEL	USD	Euro
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3.9%	2.0%	1.5%	3.2%	0.5%	0.1%
საკორესპონდ ანგარიშები სებ-ში	8.0%	-	-	9.5%	-	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	4.0%	2.5%	-	-	-
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12.7%	-	-	13.6%	-	-
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	10%	-	-	10%	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	12.8%	9.7%	8.5%	13.7%	9.7%	8.4%
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს	21.0%	14.0%	12.6%	21.4%	13.3%	-
ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ	8.8%	-	-	10.1%	3.3%	-
კლიენტთა ანგარიშები	10.5%	3.8%	2.2%	11.2%	3.4%	1.8%
- მიმდინარე და საანგარიშსწ ანგარიშები	7.3%	1.1%	0.7%	9.0%	1.6%	0.5%
- ვადიანი დეპოზიტები	11.1%	3.9%	2.4%	12.0%	3.5%	1.9%
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფას ქაღ	-	7.0%	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	12.0%	6.6%	5.2%	13.3%	7.3%	5.8%
სალიზინგო ვალდებულებები	11.8%	3.7%	-	11.9%	4.3%	-
სუბორდინირებული ვალები	-	7.5%	9.5%	-	7.5%	10.6%

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 (2023: არსებითი ზეგავლენა არ ყოფილა).

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა რეგულირდება ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვის (ALM) პოლიტიკით. რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ამზადებს საპროცენტო მგრძნობელობის გეპის ანგარიშს გადაფასების პერიოდების მიხედვით. ამ ანგარიშის გამოყენებით ბანკი აფასებს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მოგებაზე. ანგარიშში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების სტრუქტურის სიდიდე (რომელიც საბაზისო პუნქტებით გამოიხატება), რომელსაც რისკების მართვის დეპარტამენტი განსაზღვრავს შესაბამის ვალუტებზე დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთების რყევების მიხედვით. ბანკის მოგებაზე დასაშვები შესაძლო გავლენის ლიმიტი განისაზღვრება საზედამხედველო კაპიტალის 1%-მდე ოდენობით.

რისკების გეოგრაფიული კონცენტრაცია. ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2024 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	139,964	3,527	74,678	5,020	223,189
სავალდებულო რეზერვები სებ-შ	277,258	-	-	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	19,736	-	-	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	387,641	-	-	-	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,777,098	3,114	73,586	68,878	2,922,676
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	40,802	-	-	-	40,802
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	610	80	577	203	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	5,671	140	2,590	43	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	3,648,780	6,861	151,431	74,144	3,881,216
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	191,028	-	-	55	191,083
კლიენტთა ანგარიშები	2,325,795	23,515	29,579	164,682	2,543,571
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფას ქაღ	54,264	1,240	1,009	1,153	57,666
ნასესხები სახსრები	5,297	-	381,427	28,951	415,675
სალიზინგო ვალდებულებები	14,191	-	-	-	14,191
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	2,283	-	69	94	2,446
	7,229	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალები	47,367	21,516	90,084	4,325	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	2,647,454	46,271	502,168	199,260	3,395,153
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია	1,001,326	(39,410)	(350,737)	(125,116)	486,063
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და ეფექტიანობის გარანტიები	649,170	378	17,589	6,827	673,964
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო განეტოვებული სვოპები და ფორვარდები					
– შემოდინებები	(3,70)	-	(86,680)	-	(90,388)
– გადინებები	3,619	-	88,009	-	91,628
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ	(88)	-	1,329	-	1,241
წმინდა პოზიცია	352,244	(39,788)	(369,655)	(131,943)	(189,142)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	128,830	1,445	152,129	1,606	284,010
სავალდებულო რეზერვები სებ-შ	184,600	-	-	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,426	-	-	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	378,461	-	-	-	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,457,255	1,434	8,950	26,331	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	26,136	-	-	-	26,136
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	73,219	406	344	1,005	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	2,106	134	12	17	2,269
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	3,266,033	3,419	161,435	28,959	3,459,846
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	284,866	-	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	2,021,480	17,356	36,094	117,442	2,192,372
ნასესხები სახსრები	-	2,723	349,899	29,722	382,344
სალიზინგო ვალდებულებები	15,970	-	-	-	15,970
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	75,632	461	493	515	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,961	-	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	40,865	20,630	44,888	-	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	2,442,774	41,170	431,374	147,679	3,062,997
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	823,259	(37,751)	(269,939)	(118,720)	396,849
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და ეფექტიანობის გარანტიები					
ვალდებულებები და ეფექტიანობის გარანტიები	593,872	10	23	3,290	597,195
წმინდა პოზიცია	229,387	(37,761)	(269,962)	(122,010)	(200,346)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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:

- ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR), რომელიც იანგარიშება შემდეგნაირად: მაღალხარისხიანი ლიკვიდური აქტივები იყოფა წმინდა ფულადი ნაკადების გაღიწეებზე 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;

კოეფიციენტები შემდეგია:

	2024 ფაქტობრივი	2024 სებ-ის მოთხოვნა	2023 ფაქტობრივი	2023 სებ-ის მოთხოვნა
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი სულ	142%	>=100%	123%	>=100%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (GEL)	106%	>=75%	98%	>=75%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (FC)	198%	>=100%	166%	>=100%
NSFR	124%	>=100%	117%	>=100%

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 ბანკთაშორის სესხებისგან შედგება. ის უზრუნველყოფს, რომ მთელ ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა უნარჩუნდება.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 2024 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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

	მოთხოვნამდ ე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემთ	სულ
ათასი ლარი						
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	170,478	19,595	1,010	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	525,589	364,917	394,410	181,489	8,871	1,475,276
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	534,427	215,219	328,846	244,191	932	1,323,615
საკუთ გამოშვებ სავალო ფას ქაღ	-	706	694	22,800	-	24,200
ნასესხები სახსრები	2,002	88,789	135,014	230,670	-	456,475
სალიზინგო ვალდებულებები	404	1,814	1,993	10,790	927	15,928
სადაზღ ხელშეკრ ვალდებულებები	2,446	-	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალები	941	2,388	4,294	41,751	113,051	162,425
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ						
	1,243,516	693,428	866,261	731,691	123,781	3,658,677
ბრუტო განეტოვებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:						
- შემოძინებები	(1,138)	(59,944)	(29,306)	-	-	(90,388)
- გაძინებები	1,123	60,288	30,218	-	-	91,629
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ						
	(15)	344	912	-	-	1,241
ფინანსური გარანტიები						
აუთვისებული საკრედიტო ვალდებულებები	286,994	-	-	-	-	286,994
აკრედიტივები	309,478	-	-	-	-	309,478
აკრედიტივები	2,964	-	-	-	-	2,964
ფინანსური ვალდებულებების შესაძლო სამომავლო გადახდები სულ						
	1,842,937	693,772	867,173	731,691	123,781	4,259,354

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

	მოთხოვნამდ და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემთ	სულ
ათასი ლარი						
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	277,232	7,781	-	-	-	285,013
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	348,276	212,211	281,176	251,620	6,999	1,100,282
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	500,698	250,754	244,083	180,518	307	1,176,360
ნასესხები სახსრები	20,089	121,140	100,444	171,368	-	413,041
სალიზინგო ვალდებულებები	364	1,764	2,064	12,336	1,536	18,064
სადაზღ ხელშეკრ ვალდებულებები	76,786	-	315	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,755	203	3	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	941	2,388	4,294	41,751	113,051	162,425
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	1,228,141	596,241	632,379	657,593	121,893	3,236,247
ფინანსური გარანტიები						
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	220,665	-	-	-	-	220,665
აკრედიტივები	316,029	-	-	-	-	316,029
1,462	-	-	-	-	-	1,462
ფინანსური ვალდებულებების შესაძლო სამომავლო გადახდები სულ	1,766,297	596,241	632,379	657,593	121,893	3,774,403

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

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

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

ასეთი ფინანსური აქტივები შეტანილია ვადიანობის ანალიზში მათი გასხვისების მოსალოდნელი თარიღის მიხედვით. გაუფასურებული სესხები აისახება მათი საბალანსო ღირებულებით გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით და ფულადი სახსრების შემოდილების მოსალოდნელი დროის მიხედვით. როცა გადასახდელი თანხა არ არის ფიქსირებული, გამჟღავნებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებული პირობების მიხედვით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები გადაანგარიშებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოქმედი სპოტ კურსით.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:						
	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
ათასი ლარი						
31 დეკემბერი, 2024						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	222,807	382	-	-	-	223,189
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	277,258	-	-	-	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	800	10,204	8,732	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	231,751	9,831	42,955	43,361	59,743	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	308,441	374,133	366,061	1,085,263	788,778	2,922,676
ფინ ლიზ მისაღები შემოსავლები	2,790	7,124	18,141	12,747	-	40,802
დაზღ და გადაზღ ხელშეკ აქტივები	1,470	-	-	-	-	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	8,444	-	-	-	-	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	1,052,961	392,270	437,361	1,150,103	848,521	3,881,216
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	170,477	19,595	1,011	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	99,416	395,860	409,953	272,629	103,127	1,280,985
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	137,638	269,873	359,125	400,688	95,262	1,262,586
საკუთ გამოშვებ სავალო ფას ქაღალდები	-	-	-	57,666	-	57,666
ნასესხები სახსრები	-	86,890	126,921	201,864	-	415,675
საიჯარო ვალდებულებები	324	1,565	1,724	9,684	894	14,191
სადაზღვევო და გადაზღ კონტრაქტების ვალდებულებები	2,446	-	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	58,019	105,273	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	417,530	773,783	898,734	1,000,550	304,556	3,395,153
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	705	-	-	-	-	705
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	2,964	-	-	-	-	2,964
აკრედიტივები	30,948	-	-	-	-	30,948
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	600,814	(381,513)	(461,373)	149,553	543,965	451,446
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	-	219,301	(242,072)	(92,519)	451,446	-
წაროებული ფინ ინსტრ ბრუტო განეტოვებული:						
- შემოღინებები	(1,138)	(59,944)	(29,306)	-	-	(90,388)
- გაღინებები	1,123	60,288	30,218	-	-	91,629
წარმოებული ფინ ინსტრ სულ	(15)	344	912	-	-	1,241
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	600,829	(381,857)	(462,285)	149,553	543,965	450,205
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	-	218,972	(243,313)	(93,760)	450,205	-

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2023 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 ზემოთ	სულ
31 დეკემბერი, 2023						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	283,174	835	-	-	-	284,009
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	184,600	-	-	-	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	6,343	9,084	-	15,427
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	18,666	106,675	10,802	210,428	31,890	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	270,270	231,405	328,128	952,526	711,641	2,493,970
ფინ ლიზ მისაღები შემოსავლები	18	1,285	1,256	23,453	124	26,136
გადაზღვევს ხელშეკ აქტივები	74,617	-	357	-	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	2,271	-	-	-	-	2,271
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	833,616	340,200	346,886	1,195,491	743,655	3,459,848
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	277,084	7,782	-	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	68,374	230,955	292,141	315,873	150,119	1,057,462
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	65,522	262,532	294,374	333,106	179,376	1,134,910
ნასესხები სახსრები	19,483	113,355	92,137	157,369	-	382,344
საიჯარო ვალდებულებები	304	1,490	1,765	10,974	1,437	15,970
სადაზღვევო კონტრაქტების ვალდებულებები	76,651	-	450	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,755	203	3	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	13,514	92,869	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	511,173	616,317	680,870	830,836	423,801	3,062,997
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები						
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	502	-	-	-	-	502
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	1,462	-	-	-	-	1,462
აკრედიტივები	31,603	-	-	-	-	31,603
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით						
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	288,876	(276,117)	(333,984)	364,655	319,854	363,284
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	-	12,759	(321,225)	43,430	363,284	-

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 გამჟღავნება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინების კატეგორიაში. კლიენტთა ანგარიშების მოსალოდნელი ვადიანობა ანგარიშდება VaR მეთოდოლოგიით; გადინების სიდიდეები ანგარიშდება 95% დარწმუნების ინტერვალით თითოეული დროითი პერიოდისთვის.

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

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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 სტრესის შემთხვევაში დანაკარგების გადაფარვა; მანამდე მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებში იყო შეტანილი;
- კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი - შემოღებულ იქნა ბაზელი 3-ის სისტემით და მაკროპრუდენციული პოლიტიკის ერთ-ერთი მთავარი ინსტრუმენტი; 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;

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.

კაპიტალის მოქმედი მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების თანაფარდობა („კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილ მინიმალურ დონეზე.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
32 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

სებ-ში წარდგენილი Pillar 3 კვარტალური ანგარიშების თანახმად, კაპიტალის კოეფიციენტებია:

ათასი ლარი	2024 Pillar I/II	2023 Pillar I/II
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	18,212	17,092
საემისიო შემოსავალი	130,406	101,066
სხვა რეზერვი	-	2,606
გაუნაწილებელი მოგება	362,675	299,494
გადაფასების რეზერვი	14,966	11,085
მიმდინარე წლის მოგება	78,492	71,959
პირველადი კაპიტალი კორექტირებამდე	604,751	503,302
პირველადი კაპიტალის კორექტირება	(32,517)	(26,873)
პირველადი კაპიტალი სულ კორექტირების შემდეგ	572,234	476,429
მეორადი კაპიტალი		
სუბორდინირებული ვალები	139,944	96,933
საერთო რეზერვი	-	-
მეორადი კაპიტალი სულ	139,944	96,933
საზედამხედველო კაპიტალი სულ	712,178	573,362
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, რომელიც მოიცავს საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკებს	3,694,885	3,155,794
სებ-ის მინიმალური მოთხოვნა პირველად კოეფიციენტზე	14.41%	14.02%
პირველადი კოეფიციენტი	15.49%	15.10%
სებ-ის მინიმალური მოთხოვნა საზ კაპ კოეფიციენტზე	17.57%	17.13%
საზ კაპ კოეფიციენტი	19.27%	18.17%

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

33 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო საქმეები. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა რამდენიმე გადაუჭრელი სამართლებრივი დავა (შვილობილი კომპანიების წინააღმდეგ არავითარი სამართლებრივი დავა). ბანკის იურიდიული მრჩევლის მოსაზრებაა, რომ შესაძლებელია, მაგრამ არა სავარაუდო, რომ სასამართლომ გადაწყვეტილება მომჩივანთა სასარგებლოდ შეიძლება გამოიტანოს. შესაბამისად, წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში არცერთი დავის რეზერვი არ არის შექმნილი. შესაძლო გადინება, რომელიც შეიძლება მოჰყვეს ასეთ სამართალწარმოებას, სასამართლო პროცესის მიმდინარე სტატუსზე დაყრდნობით, შეფასებულია 18 ათას ლარად (2023: 2,152 ათასი ლარი), ხოლო გადინების დრო გაურკვეველია.

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. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ შორის კამათი მოგვარებული არ იყო. საგადასახადო ინსპექტირება დასრულდა. შემოწმების შემდეგ გაკეთებული დარიცხვები ნაჩვენებია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. 2024 წელს ბანკმა შექმნა 581 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი (2023: 581 ათასი) პოზიციებისთვის, სადაც მოსალოდნელია, რომ ბანკს დამატებითი გადახდები მოუწევს. სადავო თანხის დარჩენილი ნაწილისთვის, ჯგუფის მენეჯმენტს სჯერა, რომ ბანკს მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიაღებდა, ამიტომ რეზერვები არ შექმნილა.

საქართველოს კანონი ტრანსფერული ფასწარმოქმნის 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 „გამოილი ხელის მანძილის“ პრინციპის შესაბამისი. ტრანსფერ ფრაისინგის კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად მენეჯმენტმა განახორციელა შიდა კონტროლი.

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

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებთან დაკავშირებით. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის 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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პრივატიზების პირობას. ბაზისბანკსა და საერთაშორისო სპეციალურ ეკონომიკურ ზონას შორის გაფორმებული ნასყიდობის ხელშეკრულებით, აქტივის განვითარებაზე ვალდებულება ბანკს გადაეცა მთავრობის 2022 წლის 23 იანვრის N161 დადგენილებით. მშენებლობის ნებართვა 2025 წლის 30 ნოემბრამდე გახანგრძლივდა. სამშენებლო სამუშაოების დასასრულებლად საინვესტიციო ვალდებულება ჯამში 12 მილიონი ლარია და 2025 წლის 31 დეკემბრამდე გაგრძელდა.

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	2024	2023
არაუგვიანეს 1 წლისა	193	192
1-5 წელი	23	-
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები სულ	216	192

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 ეფექტიანობის სხვადასხვა კოეფიციენტს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია, გარდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ მიერ BB ლიზინგისთვის დაწესებული კოვენანტისა. კოვენანტი მოითხოვდა, BB ლიზინგს ვადაგადაცილებული ლიზინგის პორტფელის მოცულობა დადგენილი ლიმიტის ფარგლებში შეენარჩუნებინა. BB ლიზინგმა დაარღვია ეს კოვენანტი, მაგრამ წლის ბოლოს შემდეგ ვეივერი მიიღო: სს „პაშა ბანკი საქართველომ“ დაადასტურა, რომ მათ საკრედიტო ხელშეკრულებების ფარგლებში მათი შესაბამისი დაფარვის თარიღებამდე მათთვის ხელმისაწვდომ საშუალებებზე უარის თქმა არჩიეს.

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 შეიტანეს საბაზრო რისკები (განახლდა 2005 წლის ნოემბერში), და ბაზელი I-ის სახელითაა ცნობილი.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბანკი ვალდებულია დაიცვას ფინანსური მოთხოვნები მდგრად ობლიგაციებთან მიმართებაში:

კაპიტალის ადეკვატურობა	
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (CAR)	დაცულია
პირველადი კაპიტალის (Tier 1) კოეფიციენტი	დაცულია
აქტივის ხარისხი	
მთლიანი NPL-ების თანაფარდობა მთლიან სესხებთან	დაცულია
მთლიანი NPL-ების თანაფარდობა კაპიტალისა და სესხის მთლიანი რეზერვების ჯამთან	დაცულია
კონცენტრაცია	
ყველა დაკავშირებული მხარის სესხის თანაფარდობა კაპიტალთან	დაცულია
საკრედიტო რისკის პოზიცია მთლიან კაპიტალთან	დაცულია
ლიკვიდობა	
ყველა დაკავშირებული მხარის კოეფიციენტი	დაცულია
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)	დაცულია
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)	დაცულია
სესხების თანაფარდობა დეპოზიტებთან	დაცულია

ბაზელის კაპიტალის შეთანხმების მიხედვით გაანგარიშებული ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2024	31 დეკ, 2023
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი და საემისიო შემოსავალი	148,618	121,817
გაუნაწილებელი მოგება	440,380	370,362
მთლიანი პირველადი კაპიტალი	588,998	492,179
მეორადი კაპიტალი		
გადაფასების რეზერვები	15,808	10,669
სუბორდინირებული ვალი	130,634	85,106
მთელ მეორადი კაპიტალი	146,442	95,775
მთლიანი კაპიტალი	735,440	587,954

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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების 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 აუთვისებული 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	31 დეკ, 2024	31 დეკ, 2023
გაცემული ფინანსური გარანტიები	287,699	221,065
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	310,093	316,594
სასესხო ვალდებულებები სულ	597,792	537,659
გამოკლ: ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(705)	(400)
გამოკლ: სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	(604)	(564)
გამოკლ: ფულადი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი ვალდებულება	(88,003)	(47,151)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები სულ, რეზერვების და ფულით დაფარული პოზიციების გარდა	508,480	489,544

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით საკრედიტო ქულებზე დაყრდნობით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს. მთლ. პერ. ECL SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს. მთ. პერ. ECL კრედ. გაუფას.)	სულ
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	104,674	-	-	104,674
- კარგი	155,141	-	-	155,141
- დამაკმაყოფილებელი	-	27,149	-	27,149
- დეფოლტი	-	-	735	735
არაღიარებული ბრუტო თანხა	259,815	27,149	735	287,699
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(516)	(181)	(8)	(705)
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	244,099	-	-	244,099
- კარგი	65,392	-	-	65,392
- დამაკმაყოფილებელი	-	500	-	500
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	9	-	9
- დეფოლტი	-	-	93	93
არაღიარებული ბრუტო თანხა	309,491	509	93	310,093
სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	(597)	(7)	-	(604)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით საკრედიტო ქულებზე დაყრდნობით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ...პერ. ECL SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ. პერ. ECL კრედ. გაუფას.)	სულ
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	42,318	-	-	42,318
- კარგი	172,237	-	-	172,237
- დამაკმაყოფილებელი	-	5,379	-	5,379
- დეფოლტი	-	-	1,131	1,131
არაღიარებული ბრუტო თანხა	214,555	5,379	1,131	221,065
ფინანსური გარანტიების რეზერვი				
გაცემული ფინანსური გარანტიები	(303)	(82)	(15)	(400)
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	20,183	-	-	20,183
- კარგი	295,628	-	-	295,628
- დამაკმაყოფილებელი	-	206	-	206
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	12	-	12
- დეფოლტი	-	-	565	565
არაღიარებული ბრუტო თანხა	315,811	218	565	316,594
სასესხო ვალდებულებების რეზერვი				
	(562)	(2)	-	(564)

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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 1,929 ათასი ლარი (2023: 1,853 ათასი ლარი).

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
მშენებლობა	38,403	36,986
უძრავი ქონების მართვა და დეველოპმენტი	6,032	3,996
მომსახურება	12,070	2,311
ენერგეტიკა	2,974	1,494
ვაჭრობა	11,312	796
ფინანსური ინსტიტუტები	331	-
სხვა	3,628	13,312
გარანტირებული თანხები სულ	74,750	58,895

ეფექტიანობის გარანტიების რეზერვების ცვლილება ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	(102)	(35)
გაცემული ეფექტიანობის გარანტიების თავდაპირველი აღიარება	(174)	(81)
რეზერვის გამოყენება	46	14
უცხ ვალ ცვლილებები	2	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	(228)	(102)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

ათასი ლარი	განმ	დეკ 31, 2024		დეკ 31, 2023	
		გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში FVOCI	10, 17	208,893	183,536	101,548	89,900
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC	10	41,293	36,651	23,670	20,000
სებ-ში დაფლუჯილი იპოთეკური სესხების პორტფელი		-	-	81,490	65,100
სულ		250,186	220,187	206,708	175,000

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეზღუდული ფულადი ნაშთები არის 140 ათასი ლარის ნაშთები (2023: 134 ათასი ლარის), რომლებიც განთავსებულია საერთაშორისო საგადახდო ბარათებით ტრანზაქციების უზრუნველყოფად. ამასთან, 2024 წელს სებ-ში რიცხული სავალდებულო ფულადი ნაშთები 277,258 ათასი (2023: 184,600 ათასი) წარმოადგენს სავალდებულო რეზერვების დეპოზიტს, რომლებიც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არაა გამოყოფილი, როგორც ეს განმარტება 8-შია მოცემული.

34 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.

2023 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.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

(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, 2024				31 დეკ, 2023			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით								
ფინანსური აქტივები								
ინვესტიციები სავალდებულებებში								
- საქართველოს მთავრობის ობლიგაციები	-	231,755	-	231,755	-	157,726	-	157,726
არაფინანსური აქტივები								
- შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	-	-	62,634	62,634	-	-	58,874	58,874
უცხ ვალ ფორვარდები და სავალუტო სვოპები	-	247	-	247	-	-	-	-
მთლიანი აქტივები სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებით	-	232,002	62,634	294,636	-	157,726	58,874	216,600

შენიშვნების შესაფასებლად საბაზრო მიდგომა გამოიყენეს. სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული მონაცემები მე-3 დონის გაანგარიშებისთვის და ამ მონაცემების გონივრულ შესაძლო ცვლილებებზე მგრძნობელობა 2024 წლის 31 დეკემბერსა და 2023 წლის 31 დეკემბერს არის შემდეგი:

ათასი ლარი	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბერს		უფასების ტექნიკა	გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები	ამოსავალ მონაცემთა დიაპაზონი (სამ შეწონ)
	2024	2023			
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					
- შენობები	62,634	58,874	- ბაზრის შედარებადი მიდგომა	- კვადრატული მეტრის ფასი	კომერციული ფართი 12,235 საოფისე სივრცე 3,026-12,781 გარაჟი 1,278-5,504 შეწონილი ღირებულება: 4,328
პერიოდული სამართლიანი ღირებულებით შეფასება მესამე დონეზე სულ	62,634	58,874			

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის არაფინანსური აქტივების ცვლილება - ყველა შენობა არის მე-3 დონე. მათი საწყისი და საბოლოო თანხების რეკონსილაცია მოცემულია მე-15 განმარტებაში.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

34 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 შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2024				31 დეკ, 2023			
	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
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები								
- ნაღდი ფული	55,028	-	-	55,028	58,335	-	-	58,335
- ფულადი სახსრები სებ-ში	-	65,035	-	65,035	-	57,001	-	57,001
- საკორ ანგ და ერთდღ განთავსებები	-	102,068	-	102,068	-	167,540	-	167,540
- განთავსებები სხვა ბანკ სამ თვეზე ნაკლ ვად	-	1,058	-	1,058	-	1,134	-	1,134
მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ								
- - მოკლევად განთავს სხვა ბანკ სამ თვეზე მეტი ვად	-	19,736	-	19,736	-	15,426	-	15,426
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	277,258	-	277,258	-	184,600	-	184,600
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით								
- სესხები კორპორაციებზე	-	-	2,095,106	2,067,386	-	-	1,707,134	1,703,455
- იპოთეკური სესხები	-	-	524,168	508,561	-	-	510,814	504,073
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	313,704	325,814	-	-	261,691	259,924
- საკრედიტო ბარათები	-	-	20,915	20,915	-	-	25,446	26,518
ფინ ლიზ მისად შემოსავლ	-	-	40,802	40,802	-	-	26,136	26,136
ინვესტიციები სავალ ფას ქაღალდეში								
- საქ მთავრ სახაზ ობლიგაციები	-	60,623	-	59,743	-	110,150	-	109,414
- საქ მთავრ სახაზ ფას ქად	-	24,060	-	24,085	-	52,375	-	52,331
- კორპორაციების ობლიგაც	-	-	71,850	72,058	-	-	59,000	58,990
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	-	1,470	-	1,470	-	74,974	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	-	8,444	-	8,444	-	2,269	-	2,269
არაფინანსური აქტივები								
- საინვესტიციო ქონება	-	-	-	1,181	-	-	2,340	1,299
სულ	55,028	559,752	3,066,545	3,650,642	58,335	665,469	2,592,561	3,303,419

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

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

ათასი ლარი	31 დეკ, 2024				31 დეკ, 2023			
	ღონე 1 სამ ღირ	ღონე 2 სამ ღირ	ღონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	ღონე 1 სამ ღირ	ღონე 2 სამ ღირ	ღონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ								
- სხვა ბანკების საკორ ანგარიშები და ერთდღ განთავს	-	56	-	56	-	1	-	1
- სხვა ბანკ მოკლევად განთავსებები	-	-	-	-	-	109,767	-	109,767
- სხვა ბანკების გრძელვად განთავსებ	-	20,606	-	20,606	-	-	-	-
- სებ-ის მოკლევ სესხები	-	170,605	-	170,421	-	175,246	-	175,098
კლიენტთა ანგარიშები								
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	153,438	-	153,438	-	212,965	-	212,962
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების ვალიანი დეპოზიტები	-	-	451,138	450,243	-	-	268,256	270,743
- სხვა იურიდიული პირების მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	291,887	-	291,887	-	264,370	-	264,370
- სხვა იურ პირების ვალიანი ანაბრები	-	-	368,382	367,017	-	-	392,056	386,825
- ფიზიკური პირების მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	-	290,197	-	290,197	-	296,121	-	296,121
- ფიზიკური პირების ვალიანი ანაბრები	-	-	992,954	990,789	-	-	772,981	761,351
საკუთარი გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	-	20,640	-	57,666	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	-	413,444	-	415,675	-	384,825	-	382,344
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	-	2,446	-	2,446	-	77,101	-	77,101
სალიზინგო ვალდებულებები	-	15,928	-	14,191	-	18,064	-	15,970
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	7,229	-	7,229	-	3,961	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	-	143,315	-	163,292	-	105,060	-	106,383
სულ	-	1,529,791	1,812,474	3,395,153	-	1,647,481	1,433,293	3,062,997

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

35 ტრანზაქციები 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.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა დაუფარავი ნაშთები იყო:

	საბოლოო აქციონერი		უშუალო მშობელი კომპანია		სამეთვალყურეო რეო საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ათასი ლარი							
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელმწიფოებო საპროცენტო განაკვეთი 6% – 24%)	-	1,228	-	-	2,415	3,449	1,160
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბრის	-	-	-	-	(2)	(1)	(24)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელმწიფოებო საპროცენტო განაკვეთი: 0% – 12%)	602	2,506	13,219	834	7,943	24,606	4,280
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	1	-	1	2	-	5
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	-	-	-	-	-	21	7
დაზღვევის კონტრაქტების რეზერვები	-	-	-	2	1	230	7
საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	433	-	-
სუბორდინირებული ვალი (სახელმწიფოებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)	-	-	21,516	-	2,095	-	-

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები 2024 წელს არის:

	საბოლოო აქციონერი	აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო რეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ათასი ლარი							
საპროცენტო შემოსავალი	-	72	-	8	232	143	114
საპროცენტო ხარჯი	(36)	(36)	(75)	(18)	(436)	(400)	(162)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი მოგებას მინუს ზარალი უცხ ვალ ვაჭრობიდან	-	1	-	-	-	-	-
უცხ ვალ გადაანგარიშების მოგება და ზარალი	-	57	51	2	10	278	4
გამომუშავებული პრემია	-	(24)	(1,431)	(76)	(217)	(526)	(58)
გადახდილი ზარალები	-	-	-	3	15	338	8
დაუფარავი ზარალების ცვლილება	-	-	-	2	1	8	2
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	-	-	-	-	-	2	(1)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
	-	-	-	-	-	-	(2,942)

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

	საბოლოო აქციონერი	აქციონერე ბი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყ ურეო საბჭო	დირექტორ თა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლი ს ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ათასი ლარი							
აუთვისებელი საკრედიტო საზღვრის ვალდებულებები	-	80	-	71	2,069	832	293

2024 წლის განმავლობაში მხარეთათვის გასესხებული და მხარეთა მიერ დაფარული აგრეგირებული თანხები იყო:

	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ათასი ლარი							
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გასესხებული თანხები	-	3,633	-	216	7,299	7,055	442
დაკავშირებული მხარეების მიერ წლის განმავლობაში დაფარული თანხები	-	4,594	-	386	7,486	4,304	636
RP -სთვის გადახდილი თანხა CIP და სხვა აქტივების შესასყიდად	-	-	-	-	-	-	-

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეთა დაუფარავი ნაშთები იყო:

	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ათასი ლარი							
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 6% –24%)	-	2,074	-	169	2,559	642	1,321
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბრის	-	(2)	-	-	(2)	(1)	(2)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 0% – 12%)	566	1,863	4,102	2,066	7,359	78,338	2,626
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	-	-	1	1	-	-
დაზღვევისგან მისაღები შემოსავლები	-	-	-	-	6	-	5
დაზღვევის კონტრაქტების რეზერვები	-	12	-	7	10	104	37
სუბორდინირებული ვალი (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)	-	-	13,577	-	-	-	-

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2023 წლის შემოსავლის და ხარჯების მუხლები დაკავშირებულ მხარეებთან ასეთი იყო:

	საბოლოო აქციონერი	აქციონერე ბი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყ ურეო საბჭო	დირექტო რთა საბჭო	კომპანიებ ი საერთო კონტროლ ის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ათასი ლარი							
საპროცენტო შემოსავალი	-	18	-	3	119	144	124
საპროცენტო ხარჯი	(43)	(50)	(56)	(27)	(491)	(1,142)	(130)
საკრედიტო დანაკარგ რეზერვი მოგებას მინუს ზარალი უცხ ვალ ვაჭრობიდან	-	(1)	-	-	10	32	23
უცხ ვალ გადაანგ მოგება და ზარალი	-	57	15	-	8	292	5
უცხ ვალ გადაანგ მოგება და ზარალი	-	(13)	(105)	31	(6)	393	(13)
გამომუშავებ პრემია	-	-	-	2	9	-	7
გადახდილი ზარალები	-	-	-	4	2	-	19
დაუფ ზარალ ცვლილ	-	-	-	6	2	21	24
კრედიტთან დაკავშ ვალდებ რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
აღმინ და სხვა საოო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	(2,486)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

	საბოლოო აქციონერ ი	აქციონერე ბი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალ ყურეო საბჭო	დირექტორ თა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტრო ლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ათასი ლარი							
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	-	21	-	93	1,993	158	12

2023 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაიცა და მათ მიერ დაიფარა შემდეგი აგრეგირებული თანხები:

	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ათასი ლარი							
დაკ მხარეებზე გაცემული სესხები წლის განმავლ დაკავშირებულ მხარეთა მიერ	-	4,365	-	365	5,680	6,064	696
წლის განმავლობაში დაფარული თანხები	-	2,256	-	234	4,576	6,955	1,156
RP-სთვის CIP და სხვა აქტივების შესყიდვისთვის ანაზღაურებული თანხები	-	-	-	-	-	-	-

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

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
35 ტრანზაქციები 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	2024		2023	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ბენეფიტები:				
- ხელფასები	1,204	-	956	-
სულ	1,204	-	956	-

ქვემოთ მოცემულია მთავარი მენეჯმენტის კომპენსაცია:

ათასი ლარი	2024		2023	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ბენეფიტები:				
- ხელფასები	5,395	142	4,450	88
- მოკლევადიანი ბონუსები	2,266	4,079	-	-
წილობრივი კომპენსაცია:				
- კაპიტალით გაქვითული წილობრივი კომპენსაცია	-	-	160	-
თანამშრომელთა სხვა გრძელვადიანი ბენეფიტები:				
- გრძელვადიანი საბონუსე სქემა	2,610	6,248	6,122	8,740
სულ	10,271	10,469	10,732	8,828

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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

36 საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

კონტროლის ცვლილება. 2025 წლის 7 იანვარს, ბ-ნმა მი ენხვამ და ქალბატონმა იანგ შიაოლინგმა შპს „Xinjiang Hualing Industry and Trade (Group) Co“-ში თავიანთი ყველა წილი გადასცეს თავიანთ ვაჟს, ბ-ნ მი ზაიქის, რომელიც Xinjiang Hualing Industry & Co Trade-ის საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი გახდა. ის უშუალოდ ფლობს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ს 100%-იანი წილით, პირდაპირ ფლობს კომპანიის აქციების 45,4546% და არაპირდაპირ ფლობს აქციების 54,5454% Hualing Group Investment Holding (Xinjiang) Co-ს მეშვეობით (სადაც მას აქვს საკუთრების 100%). ცვლილებები ჩინეთის რესპუბლიკის საწარმოთა საკრედიტო ინფორმაციის საჯაროობის ეროვნულ სისტემაში 2025 წლის 15 იანვარს აისახა.

განხორციელებული ცვლილებების შედეგად ბ-ნი მი ზაიქი გახდა სს ბაზისბანკის საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი, რომელსაც ეკუთვნოდა ბენეფიციარი მფლობელობის 98.03%.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

37 აბრევიატურები

წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში გამოყენებული აბრევიატურების სია:

აბრევიატურა	სრულად
AC	ამორტიზებული ღირებულება
ALCO	აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი
CCF	კრედიტის კონვერსიის ფაქტორი
EAD	რისკი დეფოლტის შემთხვევაში
ECL	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
EIR	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
EVE	კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულება
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
NBG	საქართველოს ეროვნული ბანკი
NII	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი
PD	დეფოლტის ალბათობა
PL	მოგება-ზარალის ანგარიში
POCI financial assets	შეძენილი ან წარმოშობილი, საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები
ROU asset	გამოყენების უფლების მქონე აქტივი
SPB	წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა
SICR	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა
SME	მცირე და საშუალო 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