

## ბაზისბანკის ჯგუფის

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური  
ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი  
აუდიტორის დასკვნა

2021 წლის 31 დეკემბერი

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## სარჩევი

	Page
განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებას და დამტკიცებასთან დაკავშირებით 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	1
	2
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
<b>კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები</b>	
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	5
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	6
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	7-8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	9-10
<b>კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები</b>	
1 შესავალი	10
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო	11
3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	13
4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს	37
5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა	41
6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები	43
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები	50
8 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	51
9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	51
10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	52
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	56
12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	83
13 სადაზღვევო აქტივები	87
14 სხვა აქტივები	88
15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები	89
16 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება	90
17 ვალდებულებები სხვაბანკების მიმართ	92
18 კლიენტთა ანგარიშები	93
19 ნასესხები სახსრები	94
20 სადაზღვევო ვალდებულებები	95
21 სხვა ფინანსური ვალდებულებები	97
22 სხვა ვალდებულებები	98
23 სუბორდინირებული ვალი	98
24 სააქციო კაპიტალი	98
25 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	99
26 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	101
27 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	102
28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	103
29 მოგების გადასახადები	104
30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია	107
31 ფინანსური რისკების მართვა	107
32 კაპიტალის მართვა	136
33 პირობითი ვალდებულებები	139
34 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა	149
35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება	150
36 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის	154

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### სარჩევი

---

37	საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები	159
38	აბრევიატურები	161

# ბაზისბანკის ჯგუფი

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

ბაზისბანკის (შემდგომში „ბანკი“) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბაზისბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების (ერთად „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშს, სრული შემოსავლის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშს და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს („კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები“) ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

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

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა ჯგუფის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2021 წლის 7 მარტს.

მენეჯმენტის საბჭოს სახელით:

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

7 მარტი 2022

ლია ასლანიკაშვილი  
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

7 მარტი 2022

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ბაზისბანკის აქციონერებს და მენეჯმენტს

### დასკვნა

აუდიტი ჩატარდა სს ბაზისბანკის („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით; მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს, რომლებიც მოიცავს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების („IFRSs“) მიხედვით.

### დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ 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.

### ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

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

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, მენეჯმენტის მოვალეობაა, შეაფასოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, გააგრძელოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, საჭიროებისას გაამყდევნოს 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 ანგარიშების 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 ვერ მიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე 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 არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის ან ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების საერთო პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს, გამჟღავნებების ჩათვლით; ასევე იმას, წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები მიმდინარე ტრანზაქციებს და მოვლენებს იმგვარად, რომ სამართლიანად იყოს წარმოდგენილი.
- ვიღებთ საკმარის ადეკვატურ აუდიტის მტკიცებულებას ჯგუფის ბიზნეს-ერთეულების ან ბიზნეს-საქმიანობის ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით და ვაყალიბებთ მოსაზრებას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენს დასკვნაზე პასუხს ვაგებთ მხოლოდ ჩვენ.

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

სრბუპი ჰაკობიანი  
კომპანია Deloitte & Touche LLC სახელით

თბილისი, საქართველო  
7 მარტი 2022

**ბაზისბანკის ჯგუფი**

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები**

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკ 2021		31 დეკ 2020	
		ბანკის ინდივ	კონდოლიდ	ბანკის ინდივ	კონსოლიდ
<b>აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	189,311	191,793	403,190	405,089
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	8	177,579	177,579	198,238	198,238
მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ	9	-	12,899	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფას ქად	10	210,399	210,699	285,333	285,633
ინვესტიციები შვილობ კომპ	36	20,796	-	20,796	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანს	11	1,239,733	1,239,733	1,075,253	1,075,253
ფინანსური ლიზინგიდან მისალ შემოს	12	-	9,036	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	13	-	11,817	-	5,846
მოგების გად. მიმდ. ავანსი	29	17	17	2,253	2,253
სხვა ფინ აქტივები		1,272	1,356	1,294	1,336
სხვა აქტივები	14	28,462	32,010	37,721	40,986
შენობა-ნაგ. მოწყობ და არამატ აქტ	15	36,517	38,355	29,591	31,419
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	16	4,370	4,370	4,153	4,153
<b>მთლიანი აქტივები</b>		<b>1,908,456</b>	<b>1,929,664</b>	<b>2,057,822</b>	<b>2,068,738</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	17	220,524	222,831	304,163	304,163
კლიენტთა ანგარიშები	18	881,804	880,179	940,377	938,715
ნასესხები სახსრები	19	429,490	429,490	477,012	477,012
საიჯარო ვალდებულებები	16	4,745	4,745	4,812	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	20	-	11,559	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	21	2,660	3,131	5,918	6,302
მიმდ მოგების გადასახ ვალდებულება	22	3,214	3,214	-	-
გადავადებული მოგების გადასახ ვალდ	29	676	676	3,068	3,075
ვალდ.და ხარჯ. რეზერვები	33	1,172	1,172	586	586
სხვა ვალდებულებები	22	5,012	5,700	1,978	2,696
სუბორდინირებული ვალი	23	15,562	15,562	16,368	16,368
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>		<b>1,564,859</b>	<b>1,578,259</b>	<b>1,754,282</b>	<b>1,759,848</b>
<b>კაპიტალი</b>					
სააქციო კაპიტალი	24	16,057	16,057	16,057	16,057
საემისიო შემოსავალი	24	74,923	74,923	74,923	74,923
წილ ინსტრ გადახდ რეზერვი	25	2,440	2,440	1,842	1,842
ძირითადი საშუალების გადაფასების რეზერვი		13,588	14,426	9,165	10,003
სავალო ვალდ გადაფას რეზერვი FVOCI-ით		(918)	(918)	173	173
გაუნაწილებელი მოგება		237,507	244,477	201,380	205,892
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>		<b>343,597</b>	<b>351,405</b>	<b>303,540</b>	<b>308,890</b>
<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>1,908,456</b>	<b>1,929,664</b>	<b>2,057,822</b>	<b>2,068,738</b>

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმ	2021		2020	
		ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	26	132,086	133,790	121,705	123,081
საპროცენტო ხარჯი	26	(65,971)	(65,872)	(66,830)	(66,773)
ამორტიზებული ღირებულებით გაანგარიშებული ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციის დანაკარგები, რაც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	26	-	-	(1,914)	(1,914)
<b>საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმ მარჟა</b>		<b>66,115</b>	<b>67,918</b>	<b>52,961</b>	<b>54,394</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვებზე, ფასიან ქაღალდებსა და ბანკთაშორის ნაშთებზე	7,8,9,10, 11	(860)	(920)	(9,935)	(10,034)
<b>საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმინდა მარჟა საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ</b>		<b>65,255</b>	<b>66,998</b>	<b>43,026</b>	<b>44,360</b>
საკომისიო შემოსავალი	27	8,663	8,602	7,227	7,185
საკომისიო ხარჯი	27	(3,893)	(3,893)	(3,165)	(3,165)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		-	2,408	-	2,652
წმ დამდგარი სადაზღ ზარალები		-	(398)	-	(583)
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		-	1,920	-	1,629
მოგებას გამოკლ. ფინ. დერივატ. გამოწვ. დანაკარგები		(1,267)	(1,267)	(1,243)	(1,243)
მოგებას გამოკლ. უცხ. ვალუტ. ვაჭრ.გამოწვ. დანაკარგები		3,386	3,406	4,732	4,732
უცხ. ვალუტ. გადაანგარიშ. მოგებას გამოკლ. დანაკარგები		1,570	1,570	(1,052)	(1,065)
კრედიტთან დაკავშ. ვალდებულ. მოსალ.საკრ.დანაკ		(60)	(60)	415	415
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა ადმინისტრ. და სხვა საოპ.ხარჯები	28	(38,157)	(41,160)	(28,656)	(31,197)
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>36,938</b>	<b>39,631</b>	<b>23,285</b>	<b>25,687</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	29	(815)	(1,050)	(1,240)	(1,466)
<b>წლის მოგება</b>		<b>36,123</b>	<b>38,581</b>	<b>22,045</b>	<b>24,221</b>
<b>სხვა სრული შემოსავალი:</b>					
მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:					
მოგებას გამოკლ ზარალი წლის განმავლობაში, რომლებიც გამოწვეულია FVOCI-ით აღიარებული სავალ ვალდებულებებით		(1,091)	(1,091)	173	173
მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:					
შენობა-ნაგებობების გადაფასება		4,423	4,423	838	838
<b>წლის სხვა სრული შემოსავალი</b>		<b>3,332</b>	<b>3,332</b>	<b>1,011</b>	<b>1,011</b>
<b>წლის სრული შემოსავალი</b>		<b>39,455</b>	<b>41,913</b>	<b>23,056</b>	<b>25,232</b>

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	სააქციო კაპიტალი	საემისო შემოსავალი	წილ ინსტრ გადახრე	FVOCI-ით აღიარებული ფას ქალ გადაფას რეზ	შენ-ნაგებ გადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
<b>ბალანსი 2020წ 1 იანვ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>1,822</b>	-	<b>9,165</b>	<b>181,671</b>	<b>283,638</b>
წლის მოგება	-	-	-	-	-	24,221	24,221
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	173	838	-	1,011
2020 წლის სრული შემოსავალი სულ	-	-	-	173	838	24,221	25,232
წილობრ ინსტრ გადახდ დარიცხვები	-	-	20	-	-	-	20
<b>ბალანსი 2020 წლის 31 დეკ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>1,842</b>	<b>173</b>	<b>10,003</b>	<b>205,892</b>	<b>308,890</b>
წლის მოგება	-	-	-	-	-	38,581	38,581
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
2021 წლის სრული შემოსავალი სულ	-	-	-	(1,091)	4,423	38,581	41,913
წილ ინსტრ გადახდ დარიცხ 25	-	-	598	-	-	-	598
<b>ბალანსი 2021 წ 31 დეკ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>2,440</b>	<b>(918)</b>	<b>14,426</b>	<b>244,477</b>	<b>351,405</b>

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიში  
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	განმ სააქციო კაპიტა ლი	საემისი ო შემოსავა ლი	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI- ით აღიარებუ ლი ფას ქალ გადაფას რეზ	შენ-ნაგებ გადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მოლიან ი კაპიტა ლი
<i>ათასი ლარი</i>							
<b>ბალანსი 2020წ 1 იანვ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>1,822</b>	<b>-</b>	<b>9,165</b>	<b>178,499</b>	<b>280,466</b>
წლის მოგება	-	-	-	-	-	22,045	22,045
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	173	838	-	1,011
2020 წლის სრული შემოსავალი სულ	-	-	-	173	838	22,045	23,056
წილ ინსტრ გადახდ დარიცხვ შენობა-ნაგ. გადაფ. ნამეტის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაში	-	-	20	-	-	-	20
	-	-	-	-	(838)	838	-
<b>ბალანსი 2020 წლის 31 დეკ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>1,842</b>	<b>173</b>	<b>9,165</b>	<b>201,380</b>	<b>303,540</b>
წლის მოგება	-	-	-	-	-	36,123	36,123
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
2021 წლის სრული შემოსავალი სულ	-	-	-	(1,091)	4,423	36,123	39,455
წილ ინსტრ გადახდ დარიცხვები	25	-	598	-	-	-	598
<b>ბალანსი 2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>2,440</b>	<b>(918)</b>	<b>13,588</b>	<b>237,507</b>	<b>343,597</b>

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	2021		2020		
	განმ	ბანკის ინდ	კონსოლ	ბანკის ინდ	კონსოლ
<b>ფულადი ნაკადი საოპერაციო საქმიანობიდან</b>					
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		134,690	136,394	111,816	113,192
გადახდილი პროცენტი		(68,214)	(68,115)	(70,286)	(70,229)
მიღებული საკომისიო		8,663	8,602	7,298	7,256
გადახდილი საკომისიო		(3,893)	(3,893)	(3,165)	(3,165)
ფინანსური დერივატივებიდან მიღებული შემოს		(2,708)	(2,708)	(1,243)	(1,243)
უცხ ვალუტ ვაჭრ მიღ შემოს		3,386	3,406	4,732	4,719
მიღებული სხვა საოპ შემოს		1,441	1,505	1,506	1,472
დაზღვევიდან ფულის შემოდიდება		-	6,661	-	3,907
დაზღვევიდან ფულის გადინება		-	(5,630)	-	(1,486)
იჯარიდან მიღ შემოს		-	1,920	-	1,629
დასაკუთ ქონ რეალიზ მიღ შემოს		18,193	18,692	3,615	3,615
გადახდილი თანამშრომელთა ხარჯები		(18,866)	(21,009)	(17,592)	(19,348)
გადახდილი ადმინ და სხვა საოპ ხარჯები		(16,149)	(16,990)	(8,294)	(8,911)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(265)	(800)	(1,027)
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე</b>		<b>56,543</b>	<b>58,570</b>	<b>27,587</b>	<b>30,381</b>
<i>წმინდა (ზრდა)/შემცირება:</i>					
- მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო რეზერვები სებ-ში		7,409	7,934	10,809	4,571
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(214,525)	(214,585)	961	961
- სადაზღვევო აქტივები		-	(10,224)	-	1,697
- სხვა ფინანსური აქტივები		(56)	(4,028)	148	(1,926)
- სხვა აქტივები		(23,125)	(24,466)	(12,362)	(12,637)
<i>წმინდა ზრდა/(შემცირება):</i>					
- ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		(83,733)	(81,426)	116,647	116,647
- კლიენტთა ანგარიშები		(20,123)	(20,089)	88,263	87,780
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(3,258)	(3,171)	3,013	2,991
- სადაზღვევო ვალდებულებები		-	10,672	-	(1,806)
- სხვა ვალდებულებები		6,788	6,764	441	552
<b>წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან/(ამ საქმიანობაში გამოყენებული)</b>		<b>(274,080)</b>	<b>(274,049)</b>	<b>235,507</b>	<b>229,211</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>					
სააქციო კაპიტალის ზრდა შვილობილ კომპანიაში		-	-	(6,262)	-
სავალო ფას ქაღ განკარგვიდან/გამოსყიდ მიღ შემოს		137,217	137,217	114,937	114,937
სავალო ფასიანი ქაღაღების შესყიდვა		(46,805)	(46,805)	(192,780)	(192,780)
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის შესყიდ		(1,386)	(1,416)	(952)	(989)
შემოსავლები შენ-ნაფ და მოწყ გასხვისებიდან		321	321	9	9
საინვესტიციო ქონების განკარგვა		-	580	358	367
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(4,527)	(4,527)	(2,223)	(2,252)

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	განმ	2021		2020	
		ბანკის ინდ	კონსოლ	ბანკის ინდ	კონსოლ
<b>წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>					
<b>(/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)</b>					
		84,820	85,370	(86,913)	(80,708)
<b>ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან</b>					
შემოს. სხვა ნასესხები სახსრებიდან	19	218,271	218,271	253,971	253,972
სხვა ნასესხ. სახს. დაფარვა	19	(236,178)	(236,176)	(267,174)	(267,174)
სალიზ. ვალდ. ძირით. თანხის დაფ		(1,127)	(1,127)	(1,461)	(1,461)
<b>წმინდა ფული დაფინანსების საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)</b>					
		(19,034)	(19,032)	(14,664)	(14,663)
<b>გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი</b>					
<b>ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე</b>					
		(5,585)	(5,585)	22,549	22,549
<b>ფულის და ფულის ეკვ წმინდა</b>					
<b>ზრდა/(შემცირება)</b>					
		(213,879)	(213,296)	156,479	156,389
<b>ფული და ფულის ეკვ წლის დასაწყისში</b>					
		403,190	405,089	246,711	248,700
<b>ფული და ფულის ეკვივალ წლის ბოლოს</b>					
	7	189,311	191,793	403,190	405,089

2021 წლის 31 დეკემბერს და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა შემდეგი უნაღდო ოპერაციები. ეს უნაღდო ტრანზაქციები გამოირიცხა ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშებიდან და ცალკე წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2021	2020
სესხები კლიენტებზე რომლებიც განეტოვდა უზრუნველყოფის დასაკუთრებით	9,097	7,782
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში PPE ფორმით	-	1,714

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს.

დავით ცაავა  
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი  
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 1 შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის სს “ბაზისბანკისა” და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის (შემდგომში ერთობლივად “ჯგუფი”).

ბანკი დაფუძნდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. სარეგისტრაციო ორგანო: მთაწმინდა-კრწანისის სასამართლო. სარეგისტრაციო ნომერი: 4/5-44, საიდენტიფიკაციო კოდი 203841833. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით და დაარსებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი პირი იყო ბ-ნი მი ენხვა.

აქციონერები	წილები პროცენტულად 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	2021	2020
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	92.305%	92.305%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.969%	6.969%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	0.726%	0.726%

**ძირითადი საქმიანობა:** ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა კომერციული და საცალო საბანკო ოპერაციების განხორციელება საქართველოში. ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკის (“სებ”) მიერ გაცემული სრული საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე საქმიანობას ახორციელებს 1993 წლიდან. ბანკი დეპოზიტების დაზღვევის სახელმწიფო სქემის მონაწილეა. სქემა შემოღებულ იქნა 2017 წლის 17 მაისს მიღებული „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის“ შესახებ საქართველოს კანონით. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის, ანუ ლიკვიდაციის, გადახდის უზუნარობის ან გაკოტრების პროცესების დადგომისას, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო იძლევა გარანტიას ფიზიკური პირების დეპოზიტების 100%-იან ანაზღაურებაზე, თითო ფიზიკურ პირზე 15 000 ლარამდე თანხით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს 535 თანამშრომელი ჰყავდა (2020: 470). აქედან 491 ბანკის თანამშრომელია, 44 შვილობილი კომპანიების (2020: 433 ბანკის და 37 შვილობილების).

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

სახელი	დაარსების		წილი პროცენტულად 31	
	ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	დეკემბრის მდგომარეობით	2020
შპს ჰოლდინგი "ბაზის ესეთ მენეჯმენტ"	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	100%
სს BB დაზღვევა	საქართველო	დაზღვევა	100%	100%
სს BB ლიზინგი	საქართველო	ლიზინგი	100%	100%

**შპს ჰოლდინგი "ბაზის ესეთ მენეჯმენტ"**. კომპანია დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 404417984. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ქონების ფლობა ლიზინგით გასაცემად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჰოლდინგის კაპიტალი იყო 3.8 მილიონი ლარი (2020: 3.8 მილიონი ლარი)

**სს BB დაზღვევა (ყოფილი "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. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰუალინგ დაზღვევის კაპიტალი 6 მილიონი ლარი იყო (2020: 6 მილიონი ლარი) საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურმა 2017 წლის 27 დეკემბრიდან კომპანიაზე გასცა სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1.

**სს BB ლიზინგი (ყოფილი "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. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალი 11 მილიონ ლარს შეადგენდა (2020: 11 მილიონი ლარი). კომპანია მომხმარებელს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

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

**აბრევიატურები.** წინამდებარე დოკუმენტში გამოყენებული აბრევიატურების ლექსიკონი მოცემულია განმარტებაში **Error! Reference source not found.**

## 2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფს საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, მაგრამ განსხვავებული ინტერპრეტაციების და ხშირი ცვლილების საგანია, რაც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად გამოწვევებს უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

საქართველოს საბანკო სექტორი 2020 და 2021 წლებში ზრდას აგრძელებდა, სექტორი კარგად იყო მომზადებული პანდემიით გამოწვეული გართულებებისთვის. საბანკო სექტორმა და ბიზნეს საზოგადოებამ გაუძლო გამკაცრებული საოპერაციო გარემოს და შემცირებული ბიზნეს-საქმიანობის ზეწოლას, რამაც 2020 წელს აქტივების ხარისხის გაუარესება და გაზრდილი რისკები გამოიწვია.

2020 წელს ეკონომიკურმა ლოქდაუნმა შინამეურნეობებსა და ბიზნესს მნიშვნელოვანი ფინანსური სტრესი მოუტანა, ყველაზე უარყოფითი გავლენა კი ტურიზმზე, ვაჭრობაზე, განსაკუთრებით კი HORECA-ს სექტორზე იქონია. დროებით გადახდისუუნარო მსესხებლების ფინანსური სტრესის შესამსუბუქებლად, 2020 წელს ბანკებმა ყველაზე დაზარალებულ სექტორებში მომუშავე მსესხებლებს სესხის გადავადების პროგრამები დაუწესეს, პორტფელებზე კი გაუფასურების წინასწარ აღიარების სახით რეზერვები შექმნეს.

2021 წელს, ბიზნესზე შეზღუდვების უმეტესად მოხსნის შემდეგ, ეკონომიკამ სწრაფი ტემპით დაიწყო აღდგენა. მთავრობის მიერ საქართველოს ეროვნულ ბანკთან (სებ)-თან ერთად გატარებულმა ღონისძიებებმა საჭირო დახმარება გაუწია ბიზნესსა და ფინანსურ სექტორს. მთავრობამ წარმოადგინა არაერთი პროგრამა, რომლებიც საგადასახადო შეღავათების, სესხების რესტრუქტურისაციის პროგრამების, პროცენტის სუბსიდირების, ახალი ფინანსური მექანიზმების შემუშავების გზით ბიზნესს თავიანთი ვალდებულებების შესრულებაში დაეხმარა და ეკონომიკის აღდგენას დაუჭირა მხარი; ხოლო ეროვნული ბანკის მიერ ადგილობრივი ბანკებისთვის გაცემული წახალისება მიმართული იყო სექტორისთვის საკმარისი დაფარვისა და გადახდისუუნარიანობის შესაძლებლობების უზრუნველყოფისთვის კაპიტალისა და ლიკვიდურობის საზედამხედველო მოთხოვნების დროებითი შერბილების გზით.

COVID-19 პანდემიის შესაძლო გავლენის შესაფასებლად, ბანკმა ჩაატარა პორტფელის ანალიზი მარეგულირებლის (ეროვნული ბანკის) მიერ დადგენილი სტრეს-სცენარების მიხედვით 2020 წლის პანდემიის დაწყებისთანავე და 2021 წლის განმავლობაშიც განაგრძობდა დაზარალებული კლიენტების მონიტორინგს, სანამ შეღავათები არ გააქტიურდა. გათვალისწინებული იყო სცენარები როგორც საცალო, ასევე ბიზნესის პორტფელისთვის. სტრესის პირობებში განხილული პორტფელი მოიცავდა შემდეგ სექტორებს: უძრავი ქონების განვითარება და უძრავი ქონების მენეჯმენტი, სასტუმროები და რესტორნები (სასტუმროები, რესტორნები, კაფეები და ბარები და ტურიზმის მომსახურება), ყველა კლიენტი ტოპ 100 მსესხებლის ჯგუფებში, ასევე შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული მსესხებლები ბიზნესის და საცალო პორტფელის სხვა სექტორებიდან. საცალო ვაჭრობის სეგმენტში შერჩეულ იქნა ის მსესხებლები, რომლებიც ლოქდაუნის პერიოდში სესხების გადახდის გრაფიკის შეცვლას ითხოვდნენ. სტრეს-ტესტების შედეგების საფუძველზე გამოვლინდა კლიენტები, რომლებსაც აქვთ საკრედიტო რისკის პოტენციური ზრდა კრედიტის დასაწყისიდან ან პოტენციური მაპროვოცირებელი შემთხვევები, მათზე შეიქმნა რეზერვები დარეზერვების წესების 2 და 3 ეტაპების მიხედვით. 2 და 3 ეტაპების დარეზერვების წესების შესახებ დეტალებისთვის იხილეთ განმარტება **Error! Reference source not found.**

ECL შეფასებებში გამოყენებული საპროგნოზო ინფორმაცია განისაზღვრა სებ-ის მაკროეკონომიკური პროგნოზების მიხედვით.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

მოდუფიკაციის შედეგად 2020 წელს დაიჯავშნა დამატებითი ECL რეზერვები ცალკეული მსესხებლის დონეზე ან მაკროეკონომიკურ სცენარებში გათვალისწინებით.

2021 წლის ბოლოსთვის საშეღავათო პერიოდი დაუსრულდა პორტფელის 80%-ზე მეტს, რომლებსაც საშეღავათო პერიოდი დაფარვებზე COVID-ის გავლენის გამო ჰქონდათ მინიჭებული. კერძოდ, საცალო სეგმენტში ყველა „კოვიდ“ სესხზე საშეღავათო პერიოდი დასრულდა. ამ პორტფელის მხოლოდ 3% არის PAR30-ში ვადაგადაცილებული 2021 წლის ბოლოსთვის, რაც პანდემიამდელი დონის PAR-ის კოეფიციენტების მსგავსია. სასტუმროებისა და რესტორნების სექტორში მოქმედი რამდენიმე კლიენტი კვლავ იყენებს საშეღავათო პერიოდს 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, გადახდების განახლება 2022 წლის ზაფხულშია მოსალოდნელი. ეს კლიენტები მე-2 ან მე-3 სტადიით დაკლასიფიცირდა, საკრედიტო ექსპერტებისა და რისკის ანალიტიკოსების მიერ ჩატარებული ანალიზის საფუძველზე. ანალიზი ითვალისწინებდა სექტორის პერსპექტივის, ასევე კლიენტის სპეციფიკურ პარამეტრებს: შენობის მდებარეობას, ხელმისაწვდომი ოთახების რაოდენობას, შესაძლო შემოსავალს სხვა წყაროებიდან.

საერთო ჯამში, პანდემიის თითქმის 2 წლის თავზე და ბიზნესის უმეტესობის ხელახლა გახსნის შემდეგ, შეიძლება დავასკვნათ, რომ Covid-19-ის ეფექტი ბაზისბანკის პორტფელზე იმაზე ნაკლებად მძიმე იყო, ვიდრე ამას პანდემიის დასაწყისში ვარაუდობდნენ. ძველი პრობლემური კლიენტებისგან დაფიქსირებული აღდგენის გარდა, 2020 წელს დაჯავშნილი ECL-ის ამობრუნებამ პანდემიის გამო შესაძლო ზარალის მოლოდინში მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი ECL-ის შემცირებას 2021 წლის დეკემბრისთვის, ECL დაფარვა შემცირდა 1.87%-მდე (დაახლოებით 25%-ით დეკემბერთან შედარებით. 2020).

საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (“CAR”) შემცირდა ეროვნული ბანკის სტანდარტების შესაბამისად დამატებითი რეზერვების 2.8% -ის შექმნის შემდეგ, ხოლო შემდგომ ამობრუნდა 2020 და 2021 წლების განმავლობაში მიღებული საოპერაციო შემოსავლით. 2021 წელს ბანკების უმეტესობამ და მათ შორის ბაზისბანკმა CAR კოეფიციენტი პანდემიამდელ მაჩვენებელზე აღადგინა და სეზონის თანხმობით აღადგინა 2020 წლის დასაწყისში პანდემიის აფეთქების დროს დროებით გათავისუფლებული კაპიტალის ბუფერი.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი აჩვენებს 17.96% კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტს, რაც 2.1%-ჯერ აღემატება მიმდინარე მოთხოვნას 15.87%. ბანკის ფინანსური მდგომარეობა კაპიტალისა და ლიკვიდურობის შესახებ მოცემულია განმარტებებში 31 და **Error! Reference source not found.**

### 3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

**მომზადების საფუძველი.** წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები (შემდგომში: „ფინანსური ანგარიშები“) მომზადებულია ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRS”) შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში (FVTPL) და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) 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.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები.** შვილობილი საწარმოები ის საინვესტიციო ობიექტებია, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან ჯგუფს (ა) აქვს უფლებამოსილება, წარმართოს საინვესტიციო ობიექტების ის შესაბამისი საქმიანობა, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს მათ მოგებაზე; (ბ) ამ ობიექტებში მისი მონაწილეობიდან გამომდინარე, აქვს პოზიცია ან უფლება მათ ცვლად მოგებაზე და (გ) აქვს უნარი, გამოიყენოს მისი, როგორც ინვესტორის უფლებამოსილება, ზეგავლენა მოახდინოს ამ ობიექტების მოგების მოცულობაზე.

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

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

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

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

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

კომპანიათაშორის ტრანზაქციები, ჯგუფის კომპანიებს შორის განხორციელებული ტრანზაქციების ნაშთები და არარეალიზებული მოგება გამოირიცხება; ასევე გამოირიცხება არარეალიზებული

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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 აღდგენილიყოს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება შეფასებებში, რომლებიც გამოყენებული იყო ინვესტიციის თანხის ასანაზღაურებლად, გაუფასურების ზარალის ბოლო აღიარების მომენტიდან.

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

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელები ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (ა) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ 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. 35-ე განმარტება.

*ტრანზაქციის ხარჯები* არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

*ამორტიზირებული ღირებულება (AC)* არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალის რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

*ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი* არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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 შემაღლებელი ნაწილია. აქტივებისათვის, რომლებიც იყო შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებით (“POCI”) თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებას განიცდის საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ, ის იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების მიხედვით.

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

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში (“ჩვეულებრივი” შესყიდვა და 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 მოდელის მონაცემთა კალიბრაციის შემდეგ, ეს განსხვავებები თავდაპირველად აღიარდება სხვა აქტივებში ან სხვა ვალდებულებებში და საბოლოოდ ამორტიზდება წრფივი მეთოდით უცხოური ვალუტის ფორვარდების ვადის განმავლობაში. განსხვავებები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში თუ შეფასებისას მხოლოდ პირველი და მეორე დონის მონაცემები გამოიყენება.

**ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები.** ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით,, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშუალებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) ჯგუფის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელზე და (2) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისათვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას ჯგუფი ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორების, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, 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 ბიზნესმოდელების განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხილეთ განმარტება **Error! Reference source not found.** -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 კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებლობას და შეწონილი თანხის ალბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულს.

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

ჯგუფი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1 ეტაპზე. 1 ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე ECL ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის ნაწილს, რომელიც გამომდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან, თუ უფრო მოკლეა. („12-თვიანი ECL“) თუ ჯგუფი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“), აქტივი 2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL“). იმისთვის, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, იხ. განმარტება 31-ში. 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 **Error! Reference source not found.** იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, („POCI აქტივები“), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება **Error! Reference source not found.** გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის განგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელში.

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

**საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR).** იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რისკის გარკვეული დონის მიღწევას. ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა არასათანადო ხარჯის და ძალისხმევის გაწვევის გარეშე არსებულ გონიერულ 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 **Error! R**

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

reference source not found.

ECL რომ კლიენტებზე გაცემულ ყველა სესხსა და ავანსზე იზომებოდა არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ით, (ანუ, ამჟამად 1 და 2 ეტაპებს მიკუთვნებულებიც, 12-თვიანი ECL-ით), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,433 ათასი ლარით მეტი იქნებოდა (2020 წლის 31 დეკემბერს: 2,266 ათასი ლარით მეტი).

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

ჯგუფი გაყიდვების ტრანზაქციების მნიშვნელობას ამგვარად ადგენს: გაყიდვების ღირებულებას ადარებს პორტფელის ღირებულებას, ამ დროს გააჩნია, 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 მაგალითი. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადის ამოღება ამ ბიზნესმოდელისთვის ხშირად შემთხვევითობის საფუძველზე ხდება.

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება FVTPL- ით.

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

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

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

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

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

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

**ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა.** ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა)

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

როდესაც ფინანსური აქტივები ხელშეკრულებით იცვლება (მაგ. ხელახალი მოლაპარაკება), ჯგუფი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და უნდა 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. მენეჯმენტმა დაადგინა, რომ რისკები და სარგებელი არ შეცვლილა ასეთი სესხების მოდიფიკაციის შედეგად და, შესაბამისად, არსებითად ყველა ასეთ მოდიფიკაციაში, სესხებს არც აღიარება შეუწყდა და არც გადაკლასიფიცირდა კრედიტით გაუფასურებულის სტადიიდან.

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

როცა ხარისხობრივი ანალიზის შედეგად ბანკი ვერ აღმოაჩენს ისეთ კრიტერიუმებს, რომელიც აღიარების შეწყვეტამდე მიიყვანს, საჭიროა დამატებითი რაოდენობრივი ტესტირების ჩატარება. ამ

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

დროს მოდიფიკაცია ძირეულად 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 ღრებულებისგან. ორივე მათგანი დისკონტირდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

როცა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესახებ ხდება ხელახალი მოლაპარაკება ან მათი სხვაგვარი ცვლილება და ამგვარი ხელახალი მოლაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ სრულდება ამ ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტით, ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღრებულებას და მოგება-ზარალში აღიარებს მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს. ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღრებულება 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 ღრებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილ პერიოდში.

თუ მოდიფიცირებული პირობები ძირეულად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღრებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად საბოლოოდ გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დადგენისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

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

ისეთ სიტუაციაში, სადაც აღიარების შეწყვეტა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების გაკეთების უუნარობით, ჯგუფი თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირეულად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით.

ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღრებულებას 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).

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

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

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

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

**ფული და ფულის ეკვივალენტები.** ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკურეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები AC-ით

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

აღირციხება, რადგან: 1) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ინკასაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის FVTPL-ის დანიშნულების.

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

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

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

**ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში.** ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში გაკეთებულ ინვესტიციებს აკლასიფიცირებს, როგორც AC-ით, FVOCI-ით ან FVTPL-ით 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 აღირციხება FVTPL-ით, თუ ისინი არ აკმაყოფილებს AC-ის ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს. ჯგუფს ასევე შეუძლია ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში FVTPL დანიშნულება მიანიჭოს თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ამ ალტერნატივის არჩევა მნიშვნელოვნად შეამცირებს ბუღალტრულ შეუსაბამობას იმ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის, რომლებიც აღიარდება ან ანგარიშდება სხვადასხვა სააღრიცხვო საფუძვლებით.

**ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში.** ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეესაბამება წილის განსაზღვრებას ემიტენტის პერსპექტივიდან, ანუ ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შეიცავს ნაღდი ფულის გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულებას და ეს ემიტენტის წმინდა აქტივებში ნარჩენი ინტერესის დასტურია, ჯგუფის მიერ მიიჩნევა წილობრივ ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციად. ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში ითვლება FVTPL-ით, გარდა შემთხვევებისა, როცა თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი წილობრივ ინვესტიციებს FVOCI დანიშნულებას ანიჭებს. ჯგუფის პოლიტიკაა, წილობრივ ინვესტიციებს FVOCI დანიშნულება მიანიჭოს, როცა ამ ინვესტიციებს სტრატეგიული

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

დანიშნულება აქვს და არა მხოლოდ საინვესტიციო მოგების მიღების მიზნითაა აღრიცხული. როცა არჩევანი FVOCI-ის სასარგებლოდ კეთდება, სამართლიანი ღირებულების მოგება და ზარალი აღიარდება OCI-ით და საბოლოოდ არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში, მათ შორის არც გასხვისებისას. გაუფასურების ზარალი და მათი ამობრუნება, თუ ასეთი არის, არ ითვლება სამართლიან ღირებულებაში სხვა ცვლილებებისგან განცალკევებით. დივიდენდები კვლავ აღიარდება მოგება-ზარალში, როცა დგინდება ჯგუფის მიერ გადახდების მიღების უფლება, გარდა შემთხვევებისა, როცა ისინი ინვესტიციის ამოღებას წარმოადგენს და არა ამ ინვესტიციიდან მოგებას.

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

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება საპროგნოზო ECL მოდელების მიხედვით. განმარტება **Error! Reference source not found.** შეიცავს ინფორმაციას ECL გაანგარიშებაში გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და პროგნოზების ტექნიკის შესახებ, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

**დასაკუთრებული უზრუნველყოფა.** დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ფინანსურ და არაფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც ჯგუფი მიიღებს ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. თავდაპირველად აქტივები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შეიტანება კატეგორიაში „შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა“, „სხვა ფინანსური აქტივები“, „საინვესტიციო ქონება“ ან „სასაქონლო-მატერიალური მარაგები“ სხვა აქტივებში, გააჩნია მათ ბუნებას და ჯგუფის მიზანს ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. საბოლოოდ, ისინი წინასწარ ითვლება და აღირიცხება ამ კატეგორიის აქტივებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული აქტივების მარაგები აღირიცხება უმცირესი ღირებულებით, ანუ წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით. სარეალიზაციო ან გრძელვადიან აქტივებთან და გასხვისების ჯგუფებთან დაკავშირებით სააღრიცხვო პოლიტიკას ჯგუფი იყენებს დასაკუთრებულ უზრუნველყოფაზე, როცა ამგვარი კლასიფიკაციისთვის შესაბამისი პირობები დაცულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მენეჯმენტი აფასებს, არის თუ არა შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გაუფასურების რამე ნიშნები. თუ არის, მენეჯმენტი წინასწარ აფასებს ამოსაღები თანხის ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება, 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).

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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### სასარგებლო მომსახურების ვადა წლებში

შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5
ბანკომატი	10
სალიზინგო ქონების გაუმჯობესება	1-5-მდე
ავტოტრანსპორტი	5
აქტივების გამოყენების უფლება	1 - 10-მდე

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

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

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

**იჯარის აღრიცხვა.** 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 მულტიპლიკაციური 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;

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

- შესყიდვის ოფციის ფასი, თუ მოიჯარე გონივრულად დარწმუნებულია რომ ამ ოფციას გამოიყენებს, და
- იჯარის შეწყვეტისთვის დაწესებული ჯარიმების გადახდები, თუ იჯარის პირობები ითვალისწინებს მოიჯარის მიერ ამ ოფციის გამოყენებას.

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

აქტივების გამოყენების უფლება ანგარიშდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

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

ზემოხსენებულიდან გამონაკლისის სახით, ჯგუფი მოკლევადიან იჯარებს და დაბალი ღირებულების - 13 ათასი ლარის და ნაკლები ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებს აღრიცხავს საიჯარო გადახდის საოპერაციო ხარჯად აღიარებით, წრფივი მეთოდით.

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

ამგვარი შეფასება 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 მიიჯარეა.** 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 ადრინდელი თარიღი და მხარეების მიერ კონტრაქტის ძირითადი დებულებების მიღების თარიღი).

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

გადავადებული მოგების გადასახადი აღირიცხება საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის საბალანსო უწყისის ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი განსხვავებების გამოყენებით. თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლების მიხედვით, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების დროებითი განსხვავებებისთვის ისეთ ტრანზაქციებში, რომელიც არ არის ბიზნესის კომბინაცია, თუ ტრანზაქცია, როცა თავდაპირველად აღირიცხება, არ ახდენს გავლენას არც აღრიცხვაზე და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული გადასახადის ნაშთები ითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც ძალაშია ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და რომლებიც მოსალოდნელია, რომ ძალაში იქნება იმ პერიოდში, როცა დროებითი განსხვავებები ამოზრუნდება ან საგადასახადო ზარალის გადასატანების ათვისება მოხდება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები განეტოვდება მხოლოდ ჯგუფის ცალკეული კომპანიების შიგნით.

იჯარის გადახდებისთვის გადასახადები გამოქვითვა ნაწილდება გამოყენების უფლების მქონე აქტივის ცვეთასა და საიჯარო ვალდებულების პროცენტის ხარჯს შორის. შედეგად, ახალი იჯარის

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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 დაბეგრადი მოგება, რომლიდანაც მოხდება გაქვითვა.

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

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

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

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

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

სხვა საკომისიო შემოსავალი აღიარდება ისეთ დროს, როცა ჯგუფი დააკმაყოფილებს ეფექტიანობის ვალდებულებას, როგორც წესი, მიმდინარე ტრანზაქციის შესრულების შემდეგ. მიღებული ან მისაღები საკომისიოს თანხა წარმოადგენს იმ მომსახურების ტრანზაქციის ფასს, რომელიც აშკარად ეფექტიანობის მოვალეობის შესრულებას წარმოადგენს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს კლიენტის სახელით უცხოური ვალუტის ყიდვის ან გაყიდვის ორგანიზების საკომისიოს, საგადახდო ტრანზაქციების დამუშავების საკომისიოს, ნაღდი ფულით ანგარიშსწორების საკომისიოს, ინკასაციის ან ნაღდი ფულის განაწილების საკომისიოს, ასევე მესამე მხარესთან მოლაპარაკებით ან ამ მოლაპარაკებაში მონაწილეობით გამოწვეულ საკომისიოს, მაგალითად სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის შესახებ, ან ბიზნესის ყიდვის ან გაყიდვის შესახებ.

სესხების სინდიცირების საკომისიოები აღიარდება შემოსავლად, როცა სინდიკაცია დასრულდება და ჯგუფი თავისთვის არ იტოვებს სესხის არცერთ ნაწილს, ან იტოვებს ნაწილს იმავე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც სხვა წევრებისთვისაა განსაზღვრული.

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

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

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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

საქართველოში არსებული მოკვდავობის მაჩვენებლები, ზარალების ანგარიშში ასახვის მაქსიმალური დაყოვნების პერიოდი და ზარალის აღიარების ყოველთვიური ალბათობა.

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

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

**უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება.** ჯგუფის თითოეული კონსოლიდირებული ბიზნესერთეულის ფუნქციური ვალუტა არის იმ უშუალო ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ეს ბიზნესერთეული მოღვაწეობს. ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფუნქციური ვალუტა, ასევე ჯგუფის საპრეზენტაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი. ("GEL").

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

წლის ბოლოს არსებული კურსებით გადაანგარიშება არ ეხება არაფულად მუხლებს, რომლებიც ანგარიშდება ისტორიული ღირებულებით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, მათ შორის წილობრივი ინვესტიციები, გადაანგარიშდება იმ გაცვლითი კურსის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია სამართლიანი ღირებულების დადგენის დღეს.

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

ჯგუფის ბიზნესერთეულებს შორის სესხები და მასთან დაკავშირებული საკურსო მოგება ან დანაკარგები გამოირიცხება კონსოლიდაციის დროს. 31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთების გადაანგარიშებისას გამოყენებული მთავარი გაცვლითი კურსი იყო:

	31 დეკემბერი 31, 2021	31 დეკემბერი, 2020
USD 1 = GEL	3.0976	3.2766
EUR 1 = GEL	3.5040	4.0233

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

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

**წარმოებულების და გარკვეული სხვა ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.** იმ ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია, რომლებიც იმ ვარაუდებზე დაყრდნობით შეფასდა, რომლებიც არ ემყარება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, იხილეთ განმარტება **Error! Reference source not found.**-ში.

**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 36 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

სესხი თავდაპირველად აღიარდა და შემდგომში აისახა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ამორტიზებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები გამჟღავნებულია განმარტება 36-ში.

#### 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 ღირებულებებზე. წინასწარი შეფასებები და მოსაზრებები მუდმივ განხილვას გადის და ითვალისწინებს მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის იმ მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც იმ გარემოებებში გონივრულად მიიჩნევა. 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 **Error! Reference source not found.**-ში. საკრედიტო ზ არალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდელებს. უნდა აღინიშნოს, რომ მაკროეკონომიკური პარამეტრები მეტად ცვალებადია, ამიტომ მათ ECL-ზე გავლენა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს მოცემული სიტუაციიდან და კონკრეტული მაკროეკონომიკური პროგნოზებიდან გამომდინარე. ჯგუფი ECL შეფასებაში იყენებს საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ინფორმაციის ორ ყველაზე კრიტიკულ კომპონენტს: PD და LGD. განმარტება **Error! Reference source not found.** ა ჩვენებს 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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

უმუშევრობაზე კორპორაციული PD მოდელებისთვის).

ჯგუფმა მაკროეკონომიკური ცვლადები LGD-ის ფორმულებში შეიტანა, კერძოდ LGD2 ფორმულებში, და გააერთიანა უძრავი ქონების ფასის ინდექსის მიხედვით დაკორექტირებული უზრუნველყოფის ღირებულება. მაკროეკონომიკური კორექტირება მნიშვნელოვანი იყო 2020 წელს, 2021 წელს EAD-ისთვის კორექტირება არ განხორციელებულა, რადგან გავლენა შეფასდა როგორც უმნიშვნელო.

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2021 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული	დაშვება		
		წონა	2022	2023	2024
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	ოპტ	25%	5.50%	3.00%	3.00%
	პესიმ	25%	8.00%	4.00%	3.00%
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.00%	4.50%
	ოპტ	25%	5.00%	5.00%	4.50%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
ნომ ეფექტ გაცვლითი კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.50	252.50	252.50
	ოპტ	25%	258.80	262.70	266.60
	პესიმ	25%	237.40	240.90	245.70
უძრ ქონ ფასების ინდ ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.00	105.00
	ოპტ	25%	106.00	105.00	105.50
	პესიმ	25%	109.00	101.00	103.00
ლარი/აშშ დოლარი ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	აღმ	25%	96.00	98.00	98.00
	დაღმ	25%	110.00	98.00	97.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	20.02	19.02	18.52
	ოპტ	25%	19.52	18.02	18.02
	პესიმ	25%	22.52	23.52	21.52

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

დაშვებები და მინიჭებული წონები 2020 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული	დაშვება		
		წონა	2021	2022	2023
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	3.00%	3.00%	3.00%
	ოპტ	25%	4.00%	3.00%	3.00%
	პესიმ	25%	6.00%	2.50%	2.50%
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.50%	4.50%
	ოპტ	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	პესიმ	25%	1.00%	4.00%	4.00%
ნომინ ეფექტ გაცვლ კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.00	252.00	252.00
	ოპტ	25%	259.60	267.30	267.30
	პესიმ	25%	222.40	229.10	229.10
უძრ ქონ ფასის ინდექსი ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	103.00	103.00
	ოპტ	25%	103.00	103.00	103.00
	პესიმ	25%	100.00	105.00	105.00
ლარი/აშშ დოლარის ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	95.00	95.00	95.00
	პესიმ	25%	110.00	95.00	95.00
ქვეყნის სუვერ რისკის პრემია %	საბაზო	50%	2.75	2.75	2.75
	ოპტ	25%	2.70	2.70	2.70
	პესიმ	25%	2.90	2.85	2.85

სპეციფიკურ მაკროეკონომიკურ სცენარებზე მინიჭებული წონების ცვლილება საკმაოდ შეზღუდულია პორტფელის მოცემულ შემადგენლობაში, კერძოდ, 10%-ით ცვლილება, რომელიც მინიჭებული აქვს საბაზო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებებს. საბაზისო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ვარაუდებში წონის ცვლილება 10%-ით პესიმისტურის მხარეს, ECL-ის 45 ათასი ლარით ზრდას გამოიწვევდა 2021 წლის 31 დეკემბერს (2020 წლის 31 დეკ: 104 ათასი ლარით) შესაბამისი ცვლილება ოპტიმისტურისკენ კი ECL-ს 7 ათასი ლარით შეამცირებდა 2021 წლის 31 დეკემბერს (2020 წლის 31 დეკემბერს: 61 ათასით)

დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10% ზრდა 2021 წლის 31 დეკემბერს მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 384 ათასი ლარით გაზრდიდა (2020 წლის 31 დეკემბერს 80 ათასი). 2021 წლის 31 დეკემბერს დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10%-იანი შემცირება მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 371 ათასი ლარით შეამცირებდა (2020 წლის 31 დეკემბერს: 79 ათასი ლარით)

LGD პროგნოზის 10% ზრდა 2021 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 629 ათასი ლარით ზრდით დასრულდებოდა (2020 წლის 31 დეკ: 740 ათასი) LGD პროგნოზის 10% შემცირება 2021 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 621 ათასი ლარით შემცირებით დასრულდებოდა (2020 წლის 31 დეკემბერი: 740 ათასი)

LGD ქვედა ზღვარს ბანკი იყენებს LGD ღირებულებების წინასწარი შეფასებისთვის. LGD ქვედა ზღვარის 10%-იანი ზრდა ან კლება 2021 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

რეზერვის 185 ათასი ლარით ზრდით ან კლებით დასრულდებოდა (2020 წლის 31 დეკ: 137 ათასი ლარით ზრდა ან კლება).

**შენობა-ნაგებობების შეფასება.** შენობა-ნაგებობები არის განცხადებული გადაფასებული თანხები, რომლებიც ექვემდებარება გადაფასებას საკმაო სიხშირით, რათა უზრუნველყოფილ იქნას, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმისგან, რაც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით იქნებოდა მიღებული. 2021 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.

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

## 5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს ბანკმა IFRS სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში საბჭოს მიერ გამოცემული ქვემოთ მოცემული ცვლილებები გამოიყენა, რომლებიც ძალაშია წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. მათ მიღებას არ მოჰყოლია რაიმე არსებითი გავლენა გამჟღავნებაზე ან ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე.

*საპროცენტო განაკვეთის  
ბენჩმარკის რეფორმა IFRS  
9 და IFRS 7 ცვლილება*

*2019 წლის სექტემბერში, IASB-მა განახორციელა საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკის რეფორმა (ცვლილებები IFRS 9, IAS 39 და IFRS 7 სტანდარტებში). ცვლილებების თანახმად, შეიცვალა ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნები, რათა ჰეჯირების აღრიცხვა გაგრძელდეს ზემოქმედების ქვეშ მყოფ ჰეჯებზე გაურკვევლობის პერიოდში, სანამ ჰეჯირებული მუხლები ან ჰეჯირების ინსტრუმენტები, რომლებზეც გავლენას ახდენს მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკი, შეიცვლება საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკის რეფორმების შედეგად.*

*ცვლილებები არ არის რელევანტური ბანკისთვის იმის გათვალისწინებით, რომ იგი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას ბენჩმარკის საპროცენტო განაკვეთებზე. შესაბამისად, ცვლილებების გამოყენება გავლენას არ მოახდენს ბანკის ბუღალტრულ აღრიცხვაზე 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.*

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ცვლილებებით IFRS 7-ში შემოდის გამყვანების ახალი მოთხოვნები ჰეჯირების ურთიერთობებისთვის, რომლებიც ექვემდებარება IFRS 9-ში შესწორებებით შემოღებულ გამონაკლისებს.

*IFRS 16 ცვლილება – Covid-19-თან დაკავშირებული ქირის შეღავათები*

წინა წელს, ჯგუფმა ადრეულად მიიღო Covid-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შეღავათები (შესწორება IFRS 16-ში), რომელიც პრაქტიკულ შეღავათს უწევდა მოიჯარეებს COVID-19-ის შედეგად წარმოქმნილი საიჯარო შეღავათების აღრიცხვისას, რისთვისაც IFRS16-ით დაწესდა პრაქტიკული ხერხი. ეს პრაქტიკული ხერხი ვრცელდებოდა ქირის იმ შეღავათებზე, რომლებისთვისაც საიჯარო გადახდების ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენდა 2021 წლის 30 ივნისამდე ან ადრე გადასახდელ თანხებზე.

პრაქტიკული ხერხი საშუალებას აძლევს მოიჯარეს აირჩიოს არ შეაფასოს არის თუ არა COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შეღავათი იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც აკეთებს ამ არჩევანს, აღრიცხავს იჯარის გადახდების ნებისმიერ ცვლილებას, რომელიც გამოწვეულია COVID-19-თან დაკავშირებული იჯარის შეღავათიდან, რომელზეც ვრცელდება IFRS 16-ს, თითქოს ცვლილება არ იყოს იჯარის ცვლილება.

პრაქტიკული ხერხი ვრცელდება მხოლოდ ქირავნობის შეღავათებზე, რომლებიც უშუალოდ COVID-19-ით დაზარალდა და აკმაყოფილებს გარკვეულ კრიტერიუმებს.

ცვლილების მიღების ეფექტი მნიშვნელოვანი არ ყოფილა 2020 და 2021 წლების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებზე.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები

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

IFRS 17 (2020წ ივნისის ცვლილება IFRS 17-ში)	<i>დაზღვევის კონტრაქტები</i>
IFRS 10 და IAS 28 ცვლილება	<i>აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტორსა და მის პარტნიორს შორის ან ერთობლივ საწარმოში</i>
IAS 1 ცვლილება	<i>ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელ- ან მოკლევადიანად</i>
IFRS 3 ცვლილება	<i>კონცეპტუალური სისტემის შესახებ</i>
IAS 16 ცვლილება	<i>ქონება და მოწყობილობა - შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე</i>
IAS 37 ცვლილება	<i>ზარალიანი კონტრაქტები - კონტრაქტის პირობების შესრულების ღირებულება</i>
IFRS სტ 2018-2020 ციკლის წლიური გაუმჯობესება	<i>IFRS 1 სტანდარტის ცვლილება, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის პირველად მიღება, IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, IFRS 16 იჯარა, და IAS 41 სოფლის მეურნეობა</i>
IAS 1 და IFRS პრაქტიკული განცხ 2 Amendments to IAS 8	<i>სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება</i>
Amendments to IAS 12	<i>სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება</i>
	<i>ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი</i>

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

#### **IFRS 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები**

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

IFRS 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელიც მოდიფიცირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის და პირდაპირი მონაწილეობის კომპონენტის მოიცავს, რომელსაც ცვლადი მოსაკრებლის მიდგომა ეწოდება. ზოგადი მოდელი გამარტივდება, თუ გარკვეული კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით დარჩენილი დაფარვისთვის პასუხისმგებლობის გაზომვით.

ზოგადი მოდელი იყენებს მიმდინარე დაშვებებს ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების ოდენობის, დროის და გაურკვევლობის შესაფასებლად და იგი ნათლად ზომავს ამ გაურკვევლობის ღირებულებას. იგი ითვალისწინებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს და პოლისების მფლობელთა ოფციებისა და გარანტიების გავლენას.

2020 წლის ივნისში საბჭომ გამოსცა ცვლილებები IFRS 17-ში, IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ მის დანერგვასთან დაკავშირებით არსებული წუხილის და გამოწვევების საპასუხოდ. ცვლილებებით გადავადდა IFRS 17-ის პირველადი გამოყენების თარიღი (ცვლილებების შეტანა) წლიური

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. ამავე დროს, საბჭომ გამოსცა გადაწყვეტილება IFRS 9-ის დანერგვისგან გათავისუფლების ვადის გაგრძელების შესახებ (შესწორებები IFRS 4-ში), რომლითაც ხანგრძლივდება IFRS 4-ში IFRS 9-ის გამოყენებისგან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებული ვადა, 2023 წლის 1 იანვარს დაწყებული ან შემდეგი წლიური საანგარიშგებო პერიოდები.

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

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

**ცვლილება სტანდარტებში: IFRS 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები და IAS 28 ინვესტიციები ასოცირებულ პარტნიორებთან და ერთობლივ საწარმოებში - ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი**

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

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

კომპანიის დირექტორატი მოელის, რომ ამ ცვლილებების დანერგვამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში, თუ ასეთ ტრანზაქციას ექნება ადგილი.

**IAS 1 ცვლილებები ვალდებულებების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიკაციის შესახებ**

ცვლილებების მიზანი იყო ვალდებულებების წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯის თანხის ან დროის მიუხედავად, ასევე ამ დროს ინფორმაციის გამჟღავნების მიუხედავად.

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

‘ანგარიშწორების’ განსაზღვრება, რაც ნიშნავს სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების ამ სხვა აქტივების და მომსახურების გადაცემას კონტრაგენტზე.

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

#### **IFRS 3 ბიზნეს კომბინაციაში შეტანილი ცვლილებები - კონცეპტუალური ჩარჩო**

ცვლილებით განახლდება IFRS 3-ში მითითებული ფინანსური ანგარიშების კონცეპტუალური ჩარჩო ბიზნესის კომბინაციის სააღრიცხვო მოთხოვნების შეცვლის გარეშე.

#### ***Amendments to IFRS 3 Business Combinations—Reference to the Conceptual Framework***

ცვლილებები განაახლებს IFRS 3-ს ისე, რომ იგი ეხება 2018 წლის კონცეპტუალურ ჩარჩოს 1989 წლის ჩარჩოს ნაცვლად. IFRS 3-ს ემატება მოთხოვნა, რომ, IAS 37-ის ფარგლებში შემავალი ვალდებულებებისთვის, შემძენი იყენებს IAS 37-ს, რათა დადგინდეს, შეძენის თარიღისთვის არსებობს თუ არა წარსული მოვლენების შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე ვალდებულება. ბეგარისთვის, რომელიც იქნება IFRIC 21-ის მოქმედების ფარგლებში, შემძენი IFRIC 21-ის გამოყენებით ადგენს, შეძენის თარიღისთვის მოხდა თუ არა დამავალდებულებელი მოვლენა, რომელიც წარმოშობს გადასახადის გადახდის ვალდებულებას.

და ბოლოს, ცვლილებებს ემატება მკაფიო განცხადება, რომ შემძენი არ ცნობს ბიზნეს გაერთიანებაში შეძენილ პირობით აქტივებს.

ცვლილებები ძალაშია ბიზნესის გაერთიანებებისთვის, რომელთა შეძენის თარიღი არის 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული პირველი წლიური პერიოდის დაწყების შემდეგ. ადრეული დანერგვა დასაშვებია, თუ ბიზნესერთეული ასევე იყენებს ყველა სხვა განახლებულ მითითებას (რომელიც გამოქვეყნებულია განახლებულ კონცეპტუალურ ჩარჩოსთან ერთად) ამავე დროს ან უფრო ადრე.

#### ***IAS 16 სტანდარტის ცვლილება - ქონება, დანადგარები და მოწყობილობა—შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე***

ცვლილებები კრძალავს „ქონება, დანადგარები და მოწყობილობა“ კატეგორიის მუხლის ღირებულებებიდან გამოქვითვას ნებისმიერი შემოსავლის გაყიდვიდან, რომელიც წარმოებულია ამ აქტივის გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომობამდე, ანუ აქტივის იმ ადგილამდე და მდგომარეობამდე მიყვანამდე, რომელიც აუცილებელია იმისთვის, რომ მას შეეძლოს მუშაობა მენეჯმენტის მიერ განზრახული მიზნობრივობით. შესაბამისად, ბიზნესერთეული გაყიდვების ასეთ შემოსავალს და მასთან დაკავშირებულ ხარჯებს მოგებაში ან ზარალში აღიარებს. ის ამ ერთეულების ღირებულებას IAS 2-ის „სასაქონლო-მატერიალური მარაგების“ შესაბამისად საზღვრავს.

ცვლილებები ასევე განმარტავს, რას ნიშნავს „შემოწმება, ფუნქციონირებს თუ არა აქტივი გამართულად“. IAS 16 ახლა განსაზღვრავს რომ ეს ნიშნავს, არის თუ არა აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური შედეგი ისეთი, რომ მისი გამოყენება შესაძლებელი იყოს საქონლის ან მომსახურების წარმოებაში ან მიწოდებისთვის, სხვებისთვის მისაქირავებლად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის.

თუ არ არის ცალკე წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშში, ფინანსური ანგარიშგება უნდა ამჟღავნებდეს მოგებაში ან ზარალში შემავალი შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობას, რომელიც დაკავშირებულია წარმოებულ ერთეულთან, რომლებიც არ წარმოადგენს ერთეულის ჩვეულებრივი

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

საქმიანობის პროდუქტს და რომელი მუხლები მოიცავს სრული შემოსავლის ანგარიშში ასეთ შემოსავალს და ხარჯებს.

ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტულად, მაგრამ მხოლოდ ძირითადი საშუალებების და აღჭურვილობის ერთეულებზე, რომლებიც მიყვანილია იმ ადგილამდე და მდგომარეობამდე, რომელიც აუცილებელია მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული მიზნობრივით მუშაობისთვის, იმ ფინანსური ანგარიშგების ყველაზე ადრეულ პერიოდში ან მის შემდეგ, რომლებშიც ერთეული პირველად იყენებს ცვლილებებს.

ბიზნესერთეულმა უნდა აღიაროს ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციური ეფექტი, როგორც გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის შესაბამისად) საწყისი ბალანსის კორექტირება ყველაზე ადრეული პერიოდის დასაწყისში.

ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული დანერგვა.

#### ***ცვლილებები IAS 37-ის რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები - ზარალიანი კონტრაქტები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება***

ცვლილებები აკონკრეტებს, რომ ხელშეკრულების „შესრულების ღირებულება“ მოიცავს „დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია ხელშეკრულებასთან“. ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ ეხება ხელშეკრულებას, შედგება როგორც ამ ხელშეკრულების შესრულების დამატებითი ხარჯებისგან (მაგალითები იქნება პირდაპირი შრომა ან მასალები) და სხვა ხარჯების განაწილებისგან, რომლებიც უშუალოდ ეხება კონტრაქტების შესრულებას (მაგალითი იქნება ხელშეკრულების შესასრულებლად გამოყენებული „ქონება, დანადგარები და მოწყობილობა“ მუხლის ამორტიზაციის ხარჯის განაწილება).

ცვლილებები ეხება კონტრაქტებს, რომლებისთვისაც ბიზნესერთეულს ჯერ არ შეუსრულებია ყველა თავისი ვალდებულება წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, როცა ერთეული პირველად იყენებს ცვლილებებს. შედარებითი მონაცემები არ არის ხელახლა განცხადებული. ამის ნაცვლად, ერთეულმა უნდა აღიაროს ცვლილებების საწყისი გამოყენების კუმულაციური ეფექტი, როგორც გაუნაწილებელი მოგების საწყისი ბალანსის ან კაპიტალის სხვა მუხლის კორექტირება, საჭიროებისამებრ, პირველად დანერგვის თარიღისთვის.

ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული ამოქმედება.

***IFRS სტანდარტების 2018-2020 წლების ციკლის წლიური გაუმჯობესება. IFRS 1 სტანდარტის ცვლილება, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის პირველად მიღება, IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, IFRS 16 იჯარა, და IAS 41 სოფლის მეურნეობა.*** ცვლილებების ჩამონათვალში შედის ოთხი სტანდარტის ცვლილება.

#### **IFRS 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის პირველად მიღება**

ცვლილება დამატებით შელავათს უქმნის შვილობილ კომპანიას, რომელიც პირველად მშობლის შემდეგ მიიღებს სტანდარტს კუმულაციური გადაანგარიშების განსხვავებების აღრიცხვასთან დაკავშირებით. ცვლილების შედეგად, შვილობილი კომპანია, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a)-ის გამონაკლისს, ახლა ასევე შეუძლია აირჩიოს კუმულაციური გადაანგარიშების სხვაობების გაზომვა ყველა უცხოური

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ოპერაციისთვის საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩაირთვება მშობლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, IFRS სტანდარტებზე მშობლის გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კორექტირება არ განხორციელებულა კონსოლიდაციის პროცედურებისთვის და ბიზნესის გაერთიანების ეფექტებისთვის, რომელშიც მშობელმა შეიძინა შვილობილი კომპანია. მსგავსი არჩევანის გაკეთება ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a) გამონაკლისს.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

#### IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ცვლილება განმარტავს, რომ ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შესაფასებლად „10 პროცენტის“ ტესტის გამოყენებისას, ბიზნესერთეული მოიცავს მხოლოდ ერთეულს (მსესხებელს) და გამსესხებელს შორის გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს, მათ შორის რომელიმე ერთეულის ან გამსესხებლის მიერ სხვისი სახელით გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს.

შესწორება გამოიყენება პერსპექტიულად იმ მოდიფიკაციებისა და გაცვლების მიმართ, რომლებიც მოხდება იმ თარიღზე, როდესაც ბიზნესერთეული პირველად გამოიყენებს შესწორებას.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

#### IFRS 16 იჯარა

ცვლილებით უქმდება საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ანაზღაურების ილუსტრაცია.

რადგან IFRS 16 სტანდარტის ცვლილება მხოლოდ საილუსტრაციო მაგალითს ეხება, ძალაში შესვლის თარიღი დადგენილი არ არის.

#### IAS 41 სოფლის მეურნეობა

ცვლილებით უქმდება IAS 41-ის მოთხოვნას, რომ ბიზნესერთეულმა გამოირიცხონ დაბეგვრის მიზნით ფულადი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას. ამით IAS 41-ში სამართლიანი ღირებულების შეფასებაა ჰარმონიაში მოდის IFRS 13-ის სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნებთან, შიდა თანმიმდევრული ფულადი ნაკადების და დისკონტირების განაკვეთების გამოყენებასთან, და მომზადებაზე პასუხისმგებელ პირებს საშუალებას აძლევს განსაზღვრონ, ყველაზე მართებული სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისას დაბეგვრამდელი ფულადი ნაკადები გამოიყენონ თუ დაბეგვრისშემდგომი და დისკონტირებული განაკვეთები.

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად, ანუ სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის იმ თარიღზე ან მის შემდეგ, როდესაც ერთეული პირველად გამოიყენებს შესწორებას.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

*ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 ფინანსური ანგარიშების წარმოდგენა და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 - მსჯელობა არსებითობის შესახებ - სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება*

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ცვლილებით IAS 1-ის მოთხოვნა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნების შესახებ იცვლება. ტერმინი „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა“ ყველა შემთხვევაში იცვლება ტერმინით „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია“. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია მატერიალურია, თუ ბიზნესერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილ სხვა ინფორმაციასთან ერთად განხილვისას შეიძლება გონივრულად იყოს მოსალოდნელი, რომ გავლენა მოახდინოს ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების მიერ ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მიღებული გადაწყვეტილებებზე.

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

საბჭომ ასევე შეიმუშავა მითითებები და მოამზადა მაგალითები, რითაც ხსნის და აჩვენებს „ოთხეტაპიანი არსებითობის პროცესის“ გამოყენებას, რომელიც IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2-შია აღწერილი.

IAS 1-ში შესული ცვლილება ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება და გამოიყენება პროსპექტულად. IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2-ის ცვლილებები არ გულისხმობს ძალაში შესვლის თარიღს ან გარდამავალ მოთხოვნებს.

### **ცვლილება IAS 8 სტანდარტში: სააღრიცხვო პოლიტიკა, სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები და შეცდომები - სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება**

ცვლილების თანახმად, სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტება ჩანაცვლებულია სააღრიცხვო შეფასებების განმარტებით. ახალი განმარტებით, სააღრიცხვო შეფასებები არის „ფულადი თანხები ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც ექვემდებარება გაანგარიშების გაურკვეველობას“.

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

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

IAS 8-ის დანერგვის მითითებებს საბჭომ ორი მაგალითი (მაგალითები 4 და 5) დაამატა, რომელიც სტანდარტს ერთვის თან. საბჭომ წაშალა ერთი მაგალითი (მაგალითი 3) რადგან ცვლილებების ფონზე მას შეეძლო დაზნეულობა გამოეწვია.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ეხება სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებს, რომლებსაც ადგილი აქვს ამ პერიოდში ან მის შემდეგ, ნებადართულია ადრეული დანერგვა.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### ცვლილება სტანდარტში IAS 12 მოგების გადასახადები - ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

ცვლილება აწესებს დამატებით გამონაკლისს პირველადი აღიარების გამონაკლისიდან. ცვლილებების თანახმად, ბიზნესერთეული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისს იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობს თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვას დაქვემდებარებულ დროებით სხვაობებს.

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

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

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

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

- გადავადებულ საგადასახადო აქტივს (იმ ზომით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლიდანაც გამოიქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება იქნება შესაძლებელი) და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც დაკავშირებულია:
  - გამოყენების უფლების მქონე აქტივებთან და საიჯარო ვალდებულებებთან
  - ამოღებასთან, აღდგენასთან და მსგავს ვალდებულებებთან და შესაბამის თანხებთან, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილად
- ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციურ ეფექტს, როგორც გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის შესაბამისად) საწყის ბალანსის კორექტირებას იმ თარიღისთვის.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ნებადართულია ადრეული დანერგვა.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2021	დეკ 31 2020
ნაღდი ფული	33,317	42,705
ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	51,515	195,464
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	106,834	91,554
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	383	75,945
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(256)	(579)
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ</b>	<b>191,793</b>	<b>405,089</b>

ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები ბანკის ცალკე ფინანსური ანგარიშის მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 189,311 ლარს (2020: 403,190 ათასი ლარი) შვილობილი კომპანიების წილი ჯგუფის 2021 წლის 31 დეკემბრის ბალანსში 2,482 ათასი ლარი იყო. (2020 წლის 31 დეკემბრის: 1,905 ათასი)

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფის საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა იხ. განმარტება 36 -ში. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის გარეშე:

<i>ათასი ლარი</i>	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	100,025	-	100,025
- კარგი	51,403	4,476	-	55,879
- დამაკმაყოფილებელი	-	90	-	90
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	68	-	68
- შეფასების გარეშე	-	2,031	383	2,414
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა</b>	<b>51,403</b>	<b>106,690</b>	<b>383</b>	<b>158,476</b>

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხი რისკის კატეგორიების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ორი განთავსება ჰქონდა რეიტინგის არმქონე ქართულ ბანკებში, თანხით 2,415 ლარი (2020: რეიტინგის არმქონე ქართულ ბანკებში მნიშვნელოვანი განთავსება არ ყოფილა).

2021 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა ერთი კონტრაგენტი ბანკი (2020: ორი ბანკი), ფულის და ფულის ეკვივალენტის აგრეგირებული ნაშთებით, რომელიც აღემატებოდა კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანმა ჯამურმა თანხამ შეადგინა 71,717 ათასი ლარი (2020: 154 709 ათასი ლარი) ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების 37% (2020: 38%).

ECL გაანგარიშების მიზნით ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები კატეგორიზდება 1 ეტაპზე. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია განმარტებაში **Error! Reference source not found.** 31 ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეთა ნაშთების შესახებ მოცემულია განმარტებაში 36.

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

### 8 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში დეკონირებულ 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.

2021 წლის აგვისტოში საკრედიტო სააგენტომ Fitch Ratings საქართველოს პერსპექტივა „ნეგატიურიდან“ „სტაბილურისკენ“ შეცვალა და გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი “BB“ დაადასტურა.

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

ECL მეთოდის მიზნებისთვის, სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი ნაშთები პირველი ეტაპის ქვეშ ექვევა. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ ნაშთების ECL 386 ათას ლარს შეადგენს. 2020 წელს ჯგუფს არ უღიარებია სებ-ში არსებული სავალდებულო რეზერვების საკრედიტო ზარალის რეზერვი. ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხ. განმარტება **Error! Reference source not found.**

### 9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31 2020
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე მეტი ვადიანობით	12,932	13,424
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(33)	-
<b>სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ</b>	<b>12,899</b>	<b>13,424</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ (გაგრძელება)

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

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

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
- ძალიან კარგი	4,063	3,012
- კარგი	-	1,812
- რეიტინგის გარეშე	8,836	8,600
<b>მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ სულ</b>	<b>12,899</b>	<b>13,424</b>

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

სხვა ბანკებისგან გადასახდელი თანხების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულების შესახებ იხილეთ განმარტება 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეთა ნაშთების შესახებ მოცემულია განმარტებაში 36.

### 10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	39,185	23,868
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	171,514	261,765
<b>მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში</b>	<b>210,699</b>	<b>285,633</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

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

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

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

ათასი ლარი	სავალო ფას ქაღ FVOCI	სავალო ფას ქაღ AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	23,914	202,793	226,707
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	28,191	28,191
კორპორაციების ობლიგაციები	-	31,390	31,390
<b>მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2021წ 31 დეკემბერს</b>	<b>23,914</b>	<b>262,374</b>	<b>286,288</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(46)	(609)	(655)
<b>მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2021 31 დეკ (საბალანსო ღირებულება)</b>	<b>23,868</b>	<b>261,765</b>	<b>285,633</b>

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

ECL გაანგარიშების მიზნით 2021 და 202 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2020 და 2021 წელს წარმოშობილი ფასიანი ქაღალდები FVOCI და AC-თი 1-ელ სტადიაზე 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.

FVOCI-ით და AC-თი აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმუმ პოზიციას ამ აქტივების საკრედიტო რისკებზე:

<i>ათასი ლარი</i>	<b>FVOCI</b>	<b>AC</b>	<b>სულ</b>
<b>საქ მთავრ სახაზინო ობლიგაციები</b>			
- კარგი	39,270	142,738	182,008
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>39,270</b>	<b>142,738</b>	<b>182,008</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(85)	(277)	(362)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>39,185</b>	<b>142,461</b>	<b>181,646</b>
<b>საქართველოს მთავრობის სახაზინო ვალდებულებები</b>			
- კარგი	-	10,756	10,756
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>-</b>	<b>10,756</b>	<b>10,756</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(8)	(8)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>-</b>	<b>10,748</b>	<b>10,748</b>
<b>კორპორაციების ობლიგაციები</b>			
- კარგი	-	18,542	18,542
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>-</b>	<b>18,542</b>	<b>18,542</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(237)	(237)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>-</b>	<b>18,305</b>	<b>18,305</b>
<b>მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში</b>	<b>39,270</b>	<b>172,036</b>	<b>211,306</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(85)	(522)	(607)
<b>მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (საბალანსო ღირებულება)</b>	<b>39,185</b>	<b>171,514</b>	<b>210,699</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

FVOCI და AC-თი აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	FVOCI	AC	სულ
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ობლიგაციები - კარგი	23,914	202,793	226,707
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>23,914</b>	<b>202,793</b>	<b>226,707</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(46)	(265)	(311)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>23,868</b>	<b>202,528</b>	<b>226,396</b>
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ვალდებულებები - კარგი	-	28,191	28,191
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>	<b>-</b>	<b>28,191</b>	<b>28,191</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(25)	(25)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>-</b>	<b>28,166</b>	<b>28,166</b>
კორპორაციების ობლიგაციები - კარგი	-	31,390	31,390
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>-</b>	<b>31,390</b>	<b>31,390</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(319)	(319)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>-</b>	<b>31,071</b>	<b>31,071</b>
<b>მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში</b>	<b>23,914</b>	<b>262,374</b>	<b>286,288</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(46)	(609)	(655)
<b>მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (საბალანსო ღირებულება)</b>	<b>23,868</b>	<b>261,765</b>	<b>285,633</b>

FVOCI და AC-თი აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გირაოთი უზრუნველყოფილი არ არის (2020: არ არის უზრუნველყოფილი).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სავალო ფასიანი ქაღალდები 122,001 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულებით დაფლუჯილია სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხების სანაცვლოდ

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის სახით (2020: 215,203 ათასი ლარი). იხ. განმარტებები 17 და **Error! Reference source not found.** კონტრაგენტს ინვესტიციების ხელახლა გაყიდვის ან ხელახლა უზრუნველყოფად გამოყენების უფლება არ აქვს.

### 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით მოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	1,263,319 (23,586)	1,101,318 (26,065)
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით</b>	<b>1,239,733</b>	<b>1,075,253</b>

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გამოავლინა, რომ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების პორტფელის 100% აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს AC კლასიფიკაციისთვის IFRS 9-ის მიხედვით.

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება და საკრედიტო ზარალის რეზერვი AC-ით კლასების მიხედვით 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021			დეკ 31, 2020		
	ბრუტო საბალანსო ღირ	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	ბრუტო საბალანსო ღირ	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	ბრუტო საბალანსო ღირ	საკრედიტო ზარალის რეზერვი
<b>სესხები იურიდიულ პირებზე</b>	<b>1,017,862</b>	<b>(19,530)</b>	<b>998,332</b>	<b>885,338</b>	<b>(21,425)</b>	<b>863,913</b>
სესხები მსხვილ ერთეულებზე	810,236	(14,831)	795,405	697,923	(17,155)	680,768
სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესს	207,626	(4,699)	202,927	187,415	(4,270)	183,145
<b>სესხები ფიზიკურ პირებზე</b>	<b>245,457</b>	<b>(4,056)</b>	<b>241,401</b>	<b>215,980</b>	<b>(4,640)</b>	<b>211,340</b>
იპოთეკური სესხები	174,191	(2,180)	172,011	153,520	(2,955)	150,565
სამომხმარებლო სესხები	68,665	(1,343)	67,322	59,449	(1,514)	57,935
საკრედიტო ბარათები	2,601	(533)	2,068	3,011	(171)	2,840
<b>სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით</b>	<b>1,263,319</b>	<b>(23,586)</b>	<b>1,239,733</b>	<b>1,101,318</b>	<b>(26,065)</b>	<b>1,075,253</b>

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

- მსხვილ კომერციულ ბიზნესერთეულებზე სტანდარტული პირობებით გაცემული სესხები, ძირითადად სამუშაო კაპიტალის და საინვესტიციო პროექტების დასაფინანსებლად; და
- მცირე და საშუალო ბიზნესზე (SME) გაცემული სესხები - მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხების შემთხვევები, რომლებსაც ჯგუფი განსაზღვრავს, როგორც

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ერთ კლიენტზე 1 მილიონ აშშ დოლარამდე თანხით გაცემულ სესხებს.

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

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის მნიშვნელოვანი ოდენობის სესხები (მომხმარებელთა მთლიანი სესხების 79% და 78%) გაიცემა საქართველოში მოქმედ და მცხოვრებ კომპანიებსა და ფიზიკურ პირებზე, რაც ერთ რეგიონში მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას წარმოადგენს.

იპოთეკური სესხები 62,395 ათასი ლარის დაუფარავი ძირითადი თანხით და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები, რომელთა დაუფარავი ძირითადი თანხაა 39,306 ათასი ლარი, დაფლევჯილია ეროვნული ბანკის მოკლევადიანი სესხისთვის 2020 წლის 31 დეკემბრის (2019: იპოთეკური სესხები 64,390 ათასი ლარი და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები 19,017 ათასი ლარი დაფლევჯილი სეზ-ში მოკლევადიანი სესხებისთვის) იხილეთ განმარტება **Error! Reference source not found.**

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

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პ ერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პ რ. ECL საკრ.რისკ.გა უფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პ რ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პ რ. ECL საკრ.რისკ.გა უფას.)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>სესხები იურ პირებზე</b>								
<b>31 დეკ. 2020</b>	<b>(1,908)</b>	<b>(891)</b>	<b>(18,626)</b>	<b>(21,425)</b>	<b>755,338</b>	<b>63,715</b>	<b>66,285</b>	<b>885,338</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	442	(1,231)	-	(789)	(49,676)	49,676	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,390	105	(3,681)	(2,186)	(12,392)	(11,849)	24,241	-
- 12-თვიანი ECL-დან (მე-2 და მე-3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(1,041)	826	47	(168)	47,254	(46,290)	(964)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან მე-2 ეტაპზე)	-	(5,423)	5,623	200	-	20,956	(20,956)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(6,862)			(6,862)	714,851			714,851
დაფარვები	2,905	1,084	5,955	9,944	(826,695)	(57,067)	(23,753)	(907,515)
სხვა ცვლილებები*	1,008	970	(2,992)	(1,014)	340,071	28,316	3,627	372,014
<b>სულ ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(2,158)</b>	<b>(3,669)</b>	<b>4,952</b>	<b>(875)</b>	<b>213,413</b>	<b>(16,258)</b>	<b>(17,805)</b>	<b>179,350</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პ ერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პე რ. ECL საკრ.რისკვა უფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პე რ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პე რ. ECL საკრ.რისკვა უფას.)	სულ
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ჩამოწერები	-	-	1,278	1,278	-	-	(1,278)	(1,278)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილები	112	702	677	1,491	(38,349)	(4,667)	(2,532)	(45,548)
<b>31 დეკ. 2021</b>	<b>(3,954)</b>	<b>(3,858)</b>	<b>(11,719)</b>	<b>(19,531)</b>	<b>930,402</b>	<b>42,790</b>	<b>44,670</b>	<b>1,017,862</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პ ერ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პ რ. ECL საკრ.რისკგა უფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პ რ. ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პ რ. ECL საკრ.რისკგა უფას.)	სულ
<b>სესხები იურ პირებზე</b>								
<b>31 დეკ, 2019</b>	<b>(1,770)</b>	<b>(394)</b>	<b>(10,301)</b>	<b>(12,465)</b>	<b>667,811</b>	<b>89,726</b>	<b>39,414</b>	<b>796,951</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	1,130	(1,639)	-	(509)	(97,194)	97,194	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,751	445	(8,327)	(6,131)	(31,309)	(23,826)	55,135	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(649)	1,119	51	521	48,240	(47,517)	(723)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(66)	87	21	-	1,330	(1,330)	-
- მოდიფიკაციის გამო მომხდარი ცვლილებები რომლებიც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	(2)	-	(22)	(24)	(471)	(23)	(73)	(567)
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(4,610)	-	-	(4,610)	613,435	-	-	613,435
დაფარვები	3,179	1,853	5,645	10,677	(715,635)	(96,615)	(35,124)	(847,374)
სხვა ცვლილებები*	(656)	(1,961)	(4,322)	(6,939)	202,805	30,477	2,939	236,221
<b>მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>143</b>	<b>(249)</b>	<b>(6,888)</b>	<b>(6,994)</b>	<b>19,871</b>	<b>(38,980)</b>	<b>20,824</b>	<b>1,715</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ჩამოწერები	-	-	46	46	-	-	(46)	(46)
უცხ ვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(281)	(248)	(1,483)	(2,012)	67,656	12,969	6,093	86,718
<b>31 დეკ, 2020</b>	<b>(1,908)</b>	<b>(891)</b>	<b>(18,626)</b>	<b>(21,425)</b>	<b>755,338</b>	<b>63,715</b>	<b>66,285</b>	<b>885,338</b>

\*სხვა ცვლილებებში შედის ადრე წარმოშობილი სესხების დამატებითი გაცემები და საკრედიტო ხაზების ათვისება, რომელიც ასახავს პოზიციის ზრდას. სხვა ცვლილებები ასევე მოიცავს ECL განაკვეთების ცვლილებებს, სადაც პოზიციის ეტაპზე ცვლილება არ ფიქსირდება.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	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.გა უფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>იპოთეკური სესხები</b>								
<b>31 დეკ, 2020</b>	<b>(108)</b>	<b>(7)</b>	<b>(2,840)</b>	<b>(2,955)</b>	<b>135,879</b>	<b>5,568</b>	<b>12,073</b>	<b>153,520</b>
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
<b>ტრანსფერები:</b>								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	11	(47)	-	(36)	(6,052)	6,052	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	15	24	(1,163)	(1,124)	(1,300)	(4,515)	5,815	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(10)	10	391	391	4,400	(3,004)	(1,396)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(13)	280	267	-	1,493	(1,493)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(230)			(230)	80,461			80,461
დაფარვები	101	18	658	777	(54,427)	(2,122)	(3,265)	(59,814)
სხვა ცვლილებები	45	(0)	383	428	3,616	215	467	4,298
<b>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(68)</b>	<b>(8)</b>	<b>549</b>	<b>473</b>	<b>26,698</b>	<b>(1,881)</b>	<b>128</b>	<b>24,945</b>
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	188	188	-	-	(188)	(188)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	7	1	108	116	(3,461)	(144)	(480)	(4,085)
<b>31 დეკ, 2021</b>	<b>(169)</b>	<b>(14)</b>	<b>(1,995)</b>	<b>(2,178)</b>	<b>159,116</b>	<b>3,543</b>	<b>11,533</b>	<b>174,192</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გა უფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>იპოთეკური სესხები</b>								
<b>31 დეკ, 2019</b>	<b>(229)</b>	<b>(23)</b>	<b>(1,099)</b>	<b>(1,351)</b>	<b>123,688</b>	<b>3,823</b>	<b>10,063</b>	<b>137,574</b>
<i>ცვლილებები დაშვებებში</i>								
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს.მოლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	25	(94)	-	(69)	(5,393)	5,393	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	59	30	(1,031)	(942)	(3,323)	(2,205)	5,528	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(23)	38	14	29	2,282	(2,105)	(177)	-
არს.მოლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(96)	242	146	-	1,698	(1,698)	-
- მოდიფიკაციის გამო მომხდარი ცვლილებები რომლებსაც არ მოჰყოლია ალიარების შეწყვეტა	-	-	(4)	(4)	(721)	(42)	(24)	(787)
ახალი წარმომობილი ან შესყიდული	(268)	-	-	(268)	49,432	-	-	49,432
დაფარვები	186	26	590	802	(42,811)	(1,560)	(3,276)	(47,647)
სხვა ცვლილებები	159	122	(1,419)	(1,138)	4,811	219	576	5,606
<b>მოლანო ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>138</b>	<b>26</b>	<b>(1,608)</b>	<b>(1,444)</b>	<b>4,277</b>	<b>1,398</b>	<b>929</b>	<b>6,604</b>
<i>ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(17)	(10)	(133)	(160)	7,914	347	1,081	9,342
<b>31 დეკ, 2020</b>	<b>(108)</b>	<b>(7)</b>	<b>(2,840)</b>	<b>(2,955)</b>	<b>135,879</b>	<b>5,568</b>	<b>12,073</b>	<b>153,520</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	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.გაუ ფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>								
<b>31 დეკ. 2020</b>	<b>(320)</b>	<b>(20)</b>	<b>(1,174)</b>	<b>(1,514)</b>	<b>51,625</b>	<b>3,575</b>	<b>4,249</b>	<b>59,449</b>
ცვლილებები დაშვებებში								
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	13	(48)	-	(35)	(3,841)	3,841	-	-
-საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	70	10	(621)	(541)	(501)	(1,842)	2,343	-
-12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(6)	13	41	48	1,894	(1,730)	(164)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(19)	160	141	-	807	(807)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(259)	-	-	(259)	57,408			57,408
დაფარვები	175	24	564	763	(46,784)	(2,226)	(2,326)	(51,336)
სხვა ცვლილებები	(66)	22	(938)	(982)	3,331	566	707	4,604
მოლიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	<b>(73)</b>	<b>2</b>	<b>(794)</b>	<b>(865)</b>	<b>11,507</b>	<b>(584)</b>	<b>(247)</b>	<b>10,676</b>
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	1,030	1,030	(0)	-	(1,030)	(1,030)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	1	-	5	6	(374)	(26)	(30)	(430)
<b>31 დეკ. 2021</b>	<b>(392)</b>	<b>(18)</b>	<b>(933)</b>	<b>(1,343)</b>	<b>62,758</b>	<b>2,965</b>	<b>2,942</b>	<b>68,665</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი2 (არს.მოპერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი3 (არს.მოპერ. ECL საკრ.რისკგა უფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი2 (არს.მოპერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი3 (არს.მოპერ. ECL საკრ.რისკგაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>საკრედიტო ბარათები</b>								
<b>31 დეკ. 2020</b>	<b>(17)</b>	<b>(6)</b>	<b>(148)</b>	<b>(171)</b>	<b>2,014</b>	<b>649</b>	<b>348</b>	<b>3,011</b>
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს.მოპერ.-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	6	(3)	-	3	(739)	739	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	301	2	(283)	20	(667)	(386)	1,053	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(1)	13	-	12	256	(256)	-	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	-	-	7	7	-	17	(17)	-
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
დაფარვები	255	52	1,069	1,376	(13,456)	(4,033)	(3,994)	(21,483)
სხვა ცვლილებები	(217)	(65)	(1,316)	(1,598)	11,118	3,729	3,521	18,368
<b>მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>8</b>	<b>(1)</b>	<b>(523)</b>	<b>(516)</b>	<b>(741)</b>	<b>(190)</b>	<b>563</b>	<b>(368)</b>
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	161	161	-	-	(160)	(160)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(3)	-	(4)	(7)	91	6	21	118
<b>31 დეკ. 2021</b>	<b>(12)</b>	<b>(7)</b>	<b>(514)</b>	<b>(533)</b>	<b>1,364</b>	<b>465</b>	<b>772</b>	<b>2,601</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL საკრ.რისკგა უფ)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოპერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მოპერ. ECL საკრ.რისკგაუ ფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>საკრედიტო ბარათები</b>								
<b>31 დეკ. 2019</b>	-	(38)	(213)	(251)	-	4,031	332	4,363
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
<b>ტრანსფერები:</b>								
- არს.მოპერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	7	(5)	-	2	(405)	405	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	121	1	(173)	(51)	(403)	(127)	530	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(15)	13	-	(2)	1,688	(1,688)	-	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(136)	-	-	(136)	1,804	-	-	1,804
დაფარვები	26	292	123	441	(2,291)	(19,648)	(252)	(22,191)
სხვა ცვლილებები	(19)	(531)	(188)	(738)	1,589	18,467	40	20,096
<b>მილ . ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(16)</b>	<b>(230)</b>	<b>(238)</b>	<b>(484)</b>	<b>1,982</b>	<b>(2,591)</b>	<b>318</b>	<b>(291)</b>
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	262	302	564	-	(262)	(303)	(565)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(1)	-	1	-	32	(529)	1	(496)
<b>31 დეკ. 2020</b>	<b>(17)</b>	<b>(6)</b>	<b>(148)</b>	<b>(171)</b>	<b>2,014</b>	<b>649</b>	<b>348</b>	<b>3,011</b>

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2021 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებ ლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
<b>სესხების დარეზერვება 2021წ 1 იანვარს</b>	<b>21,425</b>	<b>2,955</b>	<b>1,514</b>	<b>171</b>	<b>26,065</b>
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	502	-513	508	373	870
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(1,492)	(116)	(6)	7	(1,607)
ჩამოწერები	(1,278)	(188)	(1,030)	(161)	(2,657)
ამოღება	373	42	357	143	915
<b>სესხების დარეზერვება 2021წ 31 დეკემბერს</b>	<b>19,530</b>	<b>2,180</b>	<b>1,343</b>	<b>533</b>	<b>23,586</b>

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2020 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურიდიულ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებ ლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
<b>სესხების დარეზერვება 2020წ 1 იანვარს</b>	<b>12,468</b>	<b>1,351</b>	<b>1,368</b>	<b>250</b>	<b>15,437</b>
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	6,837	1,427	856	422	9,542
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	2,107	160	10	-	2,277
ჩამოწერები	(46)	-	(949)	(564)	(1,559)
ამოღება	59	17	229	63	368
<b>სესხების დარეზერვება 2020წ 31 დეკემბერს</b>	<b>21,425</b>	<b>2,955</b>	<b>1,514</b>	<b>171</b>	<b>26,065</b>

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვზე, რომელიც შესაბამისი პერიოდისთვისაა აღიარებული, სხვადასხვა ფაქტორი მოქმედებს. ECL გაზომვა ახსნილია განმარტება 31-ში. ქვემოთ აღწერილია ცხრილში მოცემული მთავარი ცვლილებები:

- 1, 2 და 3 ეტაპს შორის ტრანსფერები მოხდა იმის გამო, რომ პერიოდის განმავლობაში ნაშთების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა (ან შემცირდა) ან ისინი საკრედიტო რისკით გაუფასურდა, ასევე მოხდა ტრანსფერები „მაღლა“ ან „დაბლა“ 12-თვიან და არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ს შორის;

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

- პერიოდში აღიარებული ახალი ფინანსური ინსტრუმენტების დამატებითი რეზერვები და გაცემები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელთა აღიარებაც შეწყდა პერიოდის განმავლობაში;
- აქტივებთან დაკავშირებული რეზერვების ჩამოწერა, რომელიც მოხდა პერიოდის განმავლობაში.

ქვემოთ მოყვანილი 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, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

იურიდიულ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2020 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.რისკგაუფ)	სულ
<b>სესხები იურიდიულ პირებზე</b>				
- ძალიან კარგი	77,902	-	-	77,902
- კარგი	677,436	-	-	677,436
- დამაკმაყოფილებელი	-	63,229	-	63,229
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	486	-	486
- დეფოლტი	-	-	66,285	66,285
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>755,338</b>	<b>63,715</b>	<b>66,285</b>	<b>885,338</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,908)	(891)	(18,626)	(21,425)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>753,430</b>	<b>62,824</b>	<b>47,659</b>	<b>863,913</b>

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2021 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.რისკგაუფ)	სულ
<b>იპოთეკური სესხები</b>				
- ძალიან კარგი	132	-	-	132
- კარგი	158,983	-	-	158,983
- დამაკმაყოფილებელი	-	2,637	-	2,637
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	906	-	906
- დეფოლტი	-	-	11,533	11,533
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>159,115</b>	<b>3,543</b>	<b>11,533</b>	<b>174,191</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(170)	(15)	(1,995)	(2,180)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>158,945</b>	<b>3,528</b>	<b>9,538</b>	<b>172,011</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>				
- ძალიან კარგი	1,142	-	-	1,142

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

<i>ათასი ლარი</i>	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრ.რისკგაუფ)	სულ
- კარგი	61,617	-	-	61,617
- დამაკმაყოფილებელი	-	2,358	-	2,358
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	607	-	607
- დეფოლტი	-	-	2,941	2,941
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>62,759</b>	<b>2,965</b>	<b>2,941</b>	<b>68,665</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(392)	(18)	(933)	(1,343)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>62,367</b>	<b>2,947</b>	<b>2,008</b>	<b>67,322</b>
<i>საკრედიტო ბარათები</i>				
- კარგი	1,364	-	-	1,364
- დამაკმაყოფილებელი	-	465	-	465
- დეფოლტი	-	-	771	771
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>1,364</b>	<b>465</b>	<b>772</b>	<b>2,601</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(12)	(7)	(514)	(533)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>1,352</b>	<b>459</b>	<b>257</b>	<b>2,068</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მო.პერ. ECL SICR- თვის)	ეტაპი 3 (არს.მო.პერ. ECL საკრისკოგაუფ)	სულ
<i>ათასი ლარი</i>				
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(17)	(6)	(148)	(171)
საბალანსო დირებულება	1,997	643	199	2,840

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 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, 2021		დეკ 31, 2020	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	246,046	20%	215,980	20%
ტურიზმი და რესტორნები	147,818	13%	148,918	13%
უძრავი ქონების მართვა	126,123	10%	135,796	12%
ვაჭრობა	117,819	9%	87,094	8%
უძრავი ქონების განვითარება	91,859	7%	39,610	4%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	78,510	6%	72,792	7%
ფინანსური ინსტიტუტები	69,236	5%	94,842	9%
ჯანდაცვა	62,362	5%	65,364	6%
სოფლის მეურნეობა	61,848	5%	45,513	4%
წარმოება	55,854	4%	35,330	3%
ენერგეტიკა	55,624	4%	51,027	5%
სერვისი	51,750	4%	53,731	4%
სახელმწიფო	49,126	4%	-	0%
ღვინის წარმოება	43,253	3%	53,657	5%
სხვა	6,091	1%	1,664	0%
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები სულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული</b>	<b>1,263,319</b>	<b>100%</b>	<b>1,101,318</b>	<b>100%</b>

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებელთა 9 ჯგუფი ჰყავდა (2020: 12 მსესხებელი) სესხების საერთო თანხით, რომელიც ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს აღემატებოდა. ამ სესხების მთლიანი აგრეგირებული რაოდენობა 186,653 ათასი ლარი იყო (2020: 260,204 ათასი ლარი) ან მთლიანი სასესხო პორტფელის 15% (2019: 24%).

ჯგუფის პოლიტიკა უზრუნველყოფის მიღებასთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდში დიდად არ შეცვლილა და წინა პერიოდიდან მოყოლებული ჯგუფის მფლობელობაში მყოფი უზრუნველყოფის საერთო ხარისხი მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება, რომელიც გაანალიზებულია უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით, რომელიც ჯგუფს მიღებული ჰქონდა 2021 წლის 31 დეკემბერს:

ათასი ლარი	სესხები				სულ
	იურიდიულ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	
სესხები შემდეგი უზრუნველყოფით:					
- უძრავი ქონება	751,222	172,670	34,100	-	957,992
- ფულადი დეპოზიტი	33,925	586	1,380	-	35,891
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	35,204	-	299	-	35,503
- სხვა აქტივები	37,697	14	1	-	37,712

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

სულ	858,048	173,270	35,780	-	1,067,098
პოზიციები უზრუნველყოფის გარეშე	159,814	921	32,884	2,602	196,221
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება (წარმოადგენს სესხების თითოეული კლასის საკრედიტო რისკის პოზიციას ამორტიზებული ღირებულებით)	1,017,862	174,191	68,664	2,602	1,263,319

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის ინფორმაცია შემდეგია:

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

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

მესამე მხარისგან მიღებული გარანტიები, აგრეგირებული თანხით 5,278 ათასი ლარი (2020: 1,213 ათასი ლარი) ზემოთ მოყვანილ ცხრილში არ აისახა.

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

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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივებზე უზრუნველყოფის გავლენა 2021 წლის 31 დეკემბერს

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

უზრუნველყოფის გავლენა კრედიტით გაუფასურებულ აქტივებზე 2020 წლის 31 დეკემბერს შემდეგია:

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

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

ECL-ის შეფასებაზე ძველი შეფასებების შესაძლო გავლენის შეფასების მიზნით, ჯგუფმა 2021 წელს გადააფასა ძველ შეფასებებს დაქვემდებარებული უზრუნველყოფის წარმომადგენლობითი ნიმუში (ერთ წელზე დიდი ხნის). წარმომადგენლობითი ნიმუშების შედეგებმა აჩვენა, რომ ძველი შეფასებების შესაძლო გავლენა ECL-ის შეფასებაზე 2020 წლისთვის უმნიშვნელო იყო, რადგან საბაზრო ფასებმა დროის განმავლობაში მნიშვნელოვანი ცვლილება არ აჩვენა. სადაც არის იმის ნიშნები, რომ სესხის

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

საბალანსო ღირებულებამ შეიძლება გადააჭარბოს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას, მენეჯმენტი თავის გადაწყვეტილებით იღებს შესაბამისი ქონების უზრუნველყოფად გამოყენების შეფასებას.

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც ჩამოწერილია, მაგრამ მათზე ამოღების ღონისძიებები მაინც ვრცელდება, 2021 წლის 31 დეკემბერს და 2020 წლის 31 დეკემბერს იყო:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სესხები იურიდიულ პირებზე	1,278	46
სესხები ფიზიკურ პირებზე		
იპოთეკური სესხები	188	-
სამომხმარებლო სესხები	1,030	949
საკრედიტო ბარათები	161	564
<b>სულ</b>	<b>2,657</b>	<b>1,559</b>

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

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების თითოეული კატეგორიის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 35-ში. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 31-ში. დაკავშირებულ მხარეთა ბალანსები მოცემულია განმარტება 36-ში.

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

სესხები იურიდიულ პირებზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	825,402	(2,607)	822,795	0.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	10,676	(452)	10,224	4.2%
31-დან 60 დღემდე	776	(32)	744	4.1%
61-დან 90 დღემდე	445	(23)	422	5.2%
91-დან 180 დღემდე	442	(104)	338	23.5%
180 დღეზე მეტხანს	6,349	(776)	5,573	12.2%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>844,090</b>	<b>(3,994)</b>	<b>840,096</b>	<b>0.5%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად შეფასებული არა	156,520	(10,227)	146,293	6.5%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	4,540	(1,813)	2,727	39.9%
31-დან 60 დღემდე	3,209	(344)	2,865	10.7%
61-დან 90 დღემდე	-	-	-	0.0%
91-დან 180 დღემდე	4,792	(1,514)	3,278	31.6%
180 დღეზე მეტხანს	4,711	(1,638)	3,073	34.8%
<b>ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>173,772</b>	<b>(15,536)</b>	<b>158,236</b>	<b>8.9%</b>
<b>იურიდიული პირების დაკრედიტება სულ</b>	<b>1,017,862</b>	<b>(19,530)</b>	<b>998,332</b>	<b>1.9%</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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

სესხები იურიდიულ პირებზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მილიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მილიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	697,805	(2,847)	694,958	0.40%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	2,170	(29)	2,141	1.30%
31-დან 60 დღემდე	579	(18)	561	3.10%
61-დან 90 დღემდე	713	(33)	680	4.60%
91-დან 180 დღემდე	2,888	(820)	2,068	28.40%
180 დღეზე მეტხანს	6,801	(786)	6,015	11.60%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>710,956</b>	<b>(4,533)</b>	<b>706,423</b>	<b>0.60%</b>
<b>ინდივიდუალურად შეფასებული</b>				
არა	139,464	(3,454)	136,010	2.50%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	-	-	-	-
31-დან 60 დღემდე	450	(237)	213	52.70%
61-დან 90 დღემდე	-	-	-	-
91-დან 180 დღემდე	19,628	(6,308)	13,320	32.10%
180 დღეზე მეტხანს	14,840	(6,893)	7,947	46.40%
<b>ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>174,382</b>	<b>(16,892)</b>	<b>157,490</b>	<b>9.70%</b>
<b>იურიდიული პირების დაკრედიტება სულ</b>	<b>885,338</b>	<b>(21,425)</b>	<b>863,913</b>	<b>2.40%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

იპოთეკური სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მილიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მილიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არაედაგადაცილებული	164,713	(1,242)	163,471	0.8%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	4,760	(159)	4,601	3.3%
31-დან 60 დღემდე	578	(37)	541	6.4%
61-დან 90 დღემდე	518	(19)	499	3.7%
91-დან 180 დღემდე	972	(157)	815	16.2%
180 დღეზე მეტხანს	2,650	(566)	2,084	21.4%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>174,191</b>	<b>(2,180)</b>	<b>172,011</b>	<b>1.3%</b>
<b>იპოთეკური სესხები სულ</b>	<b>174,191</b>	<b>(2,180)</b>	<b>172,011</b>	<b>1.3%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

იპოთეკური სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მილიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მილიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	145,223	(1,165)	144,058	0.8%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	2,286	(5)	2,281	0.2%
31-დან 60 დღემდე	664	(182)	482	27.4%
61-დან 90 დღემდე	573	(147)	426	25.7%
91-დან 180 დღემდე	806	(228)	578	28.2%
180 დღეზე მეტხანს	3,968	(1,228)	2,740	30.9%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>153,520</b>	<b>(2,955)</b>	<b>150,565</b>	<b>1.9%</b>
<b>იპოთეკური სესხები სულ</b>	<b>153,520</b>	<b>(2,955)</b>	<b>150,565</b>	<b>1.9%</b>

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

სამომხმარებლო სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	55,669	(735)	54,934	1.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,356	(57)	1,299	4.2%
31-დან 60 დღემდე	454	(152)	302	33.5%
61-დან 90 დღემდე	567	(140)	427	24.7%
91-დან 180 დღემდე	577	(306)	271	53.0%
180 დღეზე მეტხანს	826	(124)	702	15.0%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>59,449</b>	<b>(1,514)</b>	<b>57,935</b>	<b>2.5%</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები სულ</b>	<b>59,449</b>	<b>(1,514)</b>	<b>57,935</b>	<b>2.5%</b>

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

საკრედიტო ბარათები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
<b>კოლექტიურად შეფასებული</b>				
არავადაგადაცილებული	2,507	(474)	2,033	18.7%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	32	(21)	11	65.6%
31-დან 60 დღემდე	16	(11)	5	68.8%
61-დან 90 დღემდე	24	(16)	8	66.7%
91-დან 180 დღემდე	20	(13)	7	65.0%
180 დღეზე მეტხანს	2	2	4	100.0%
<b>კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ</b>	<b>2,601</b>	<b>(533)</b>	<b>2,068</b>	<b>20.3%</b>
<b>საკრედიტო ბარათები სულ</b>	<b>2,601</b>	<b>(533)</b>	<b>2,068</b>	<b>20.3%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

	დეკ 31, 2020
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება მოდიფიკაციამდე:</b>	<b>350,813</b>
წმინდა ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	340,924
წმინდა მოდიფიკაციის ზარალი	(1,914)
<b>წმინდა ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციის შემდეგ</b>	<b>339,010</b>

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების მოდიფიკაციის გავლენა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ უმნიშვნელო იყო.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	9,212	5,219
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(176)	(111)
<b>ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები სულ</b>	<b>9,036</b>	<b>5,108</b>

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური იჯარის საკრედიტო რისკის პოზიციებს AC-ით. AC-ით აღრიცხული სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

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

<i>ათასი ლარი</i>	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
<b>ფინ ლიზ მისაღ შემოს</b>				
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	2,382	-	-	2,382
- განსაკ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	2,515	-	2,515
- დეფოლტი	-	-	322	322
<b>ბრუტო საბალანსო ღირებულება</b>	<b>2,382</b>	<b>2,515</b>	<b>322</b>	<b>5,219</b>
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4)	(19)	(88)	(111)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>2,378</b>	<b>2,496</b>	<b>234</b>	<b>5,108</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

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

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			ბრუტო საბალანსო ღირებულება				
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)
<i>ათასი ლარი</i>								
<b>ფინ ლიზ</b>								
<b>31 დეკ, 2020</b>	(4)	(19)	(88)	(111)	2,382	2,515	322	5,219
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ტრანსფერები:								
- არს. მო. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	1	(1)	-	-	(264)	264	-	-
- კრედ. გაუფას. (1 ეტაპიდან 2 და 3 ეტაპზე)	50	-	(126)	(76)	(90)	(125)	215	-
- 12-თვიანი ECL (მე-2 და მე-3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	-	-	-	-	108	(108)	-	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული დაფარვები	(80)	-	-	(80)	7,619	-	-	7,619
სხვა ცვლილებები pd lgd/ead	3	14	88	105	(1,390)	(1,867)	(321)	(3,578)
	1	(15)	-	(14)	-	5	-	5
<b>მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</b>	<b>(25)</b>	<b>(2)</b>	<b>(38)</b>	<b>(65)</b>	<b>5,983</b>	<b>(1,831)</b>	<b>(106)</b>	<b>4,046</b>
უცხ ვალ და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(53)	-	-	(53)
<b>2021წ 31 დეკემბერს</b>	<b>(29)</b>	<b>(21)</b>	<b>(126)</b>	<b>(176)</b>	<b>8,312</b>	<b>684</b>	<b>216</b>	<b>9,212</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			ბრუტო საბალანსო ღირებულება				
	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)	ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR- სთვის)
<b>ფინ ლიზ</b>								
<b>31 დეკ, 2019</b>	(10)	(2)	-	(12)	2,865	273	-	3,138
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მო. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	19	(19)	-	-	(2,434)	2,434	-	-
- კრედ. გაუფას. (1 ეტაპიდან 2 და 3 ეტაპზე)	88	-	(88)	-	(322)	-	322	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული დაფარვები	(107)	-	-	(107)	3,551	-	-	3,551
	6	2	-	8	(1,278)	(192)	-	(1,470)
მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	6	(17)	(88)	(99)	(483)	2,242	322	2,081
<b>31 დეკ, 2020</b>	(4)	(19)	(88)	(111)	2,382	2,515	322	5,219

ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხ. განმარტება 31.

ფინანსური ლიზინგის მისაღები შემოსავლები (ბრუტო ინვესტიციები ლიზინგში) და მათი მიმდინარე ღირებულება შემდეგია:

	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების მიმდინარე ღირებულება	9,212	5,219
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(176)	(111)
<b>წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში</b>	<b>9,036</b>	<b>5,108</b>
არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები, როგორც:		
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	3,879	3,254
12 თვის განმავლობაში ამოღებადი	5,333	1,965

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები უკავშირდება ავტომობილების და მოწყობილობის იჯარას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული უზრუნველყოფა 15,337 ათას ლარს შეადგენს (2020: 10,543 ათასი).

უზრუნველყოფის სავარაუდო ღირებულება იჯარის დასაწყისში შეფასებული ქონების ღირებულებაზეა დამოკიდებული და როგორც წესი მისი განახლება არ ხდება. საიჯარო აქტივთან დაკავშირებული რისკები, მაგალითად სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული ზიანი და ქურდობა უმეტეს შემთხვევაში დაზღვეულია.

ჯგუფის ფინანსური ლიზინგის შეთანხმებები არ მოიცავს ცვლად გადახდებს. საშუალო ეფექტური სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი დაახლოებით წლიური 22.3 % (2020: 24.6%).

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

### 13 სადაზღვევო აქტივები

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	5,679	2,848
გადაზღვევის აქტივები	6,138	2,998
<b>დაზღვევის ხელშეკრულებები სულ</b>	<b>11,817</b>	<b>5,846</b>

სადაზღვევო აქტივები შემდეგისგან შედგებოდა:

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
გამოუმუშავებელი გადაზღვევის პრემია	5,312	2,523
გადამზღვევთა წილი რეზერვებში	615	281
შემოსავალი გადაზღვევიდან, წმინდა	211	194
მისაღები პრემიები, წმინდა	5,679	2,848
<b>სადაზღვევო აქტივები სულ</b>	<b>11,817</b>	<b>5,846</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 14 სხვა აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
დასაკუთრებული გირაო	27,818	34,482
ამოსავალი მონაცემები და გადასახადის დაკავება	1,416	1,166
ავანსი მომსახურებისთვის	852	1,029
სასამართლო საქმის ავანსები	414	568
სხვა	1,510	3,741
<b>სხვა აქტივები სულ</b>	<b>32,010</b>	<b>40,986</b>

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

2021 წლის 31 დეკემბერს ბანკთან დაკავშირებული დასაკუთრებული გირაოს ღირებულება 25,906 ათასი ლარი იყო, (2020: 32, 719 ლარი). დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია განმარტებაში **Error! Reference source not found.**

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

ათასი ლარი	გან მარ ტი ბა	შენობები	საოფისე და კომპ ტექნიკა	შენობა- ნაგებობები და მოწყობილ ობა სულ	ლიცენზიებ ი კომპიუტერ ული პროგრამებ ისთვის	სულ
შეფასების ღირებულება 2019 წლის 31 დეკ		21,680	15,673	37,353	3,451	40,804
აკუმულირებული ცვეთა		(433)	(9,904)	(10,337)	(1,253)	(11,590)
<b>საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკ</b>		<b>21,247</b>	<b>5,769</b>	<b>27,016</b>	<b>2,198</b>	<b>29,214</b>
დამატებები		-	989	989	2,252	3,241
გასხვისებები		820	-	820	-	820
განკარგვები		-	(915)	(915)	(228)	(1,143)
გადაფასება		838	-	838	-	838
<b>ცვეთა</b>						
ცვეთის ხარჯი	28	(456)	(1,651)	(2,107)	(478)	(2,585)
განკარგვები		-	869	869	165	1,034
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ</b>		<b>22,449</b>	<b>5,061</b>	<b>27,510</b>	<b>3,909</b>	<b>31,419</b>
შეფასების ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ		23,338	15,747	39,085	5,475	44,560
აკუმულირებული ცვეთა		(889)	(10,686)	(11,575)	(1,566)	(13,141)
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ</b>		<b>22,449</b>	<b>5,061</b>	<b>27,510</b>	<b>3,909</b>	<b>31,419</b>
დამატებები		31	1,385	1,416	4,527	5,943
განკარგვები		-	-	-	(321)	(321)
ცვეთა გადაფასებისას		(1,298)	-	(1,298)	-	(1,298)
გადაფასება		4,423	-	4,423	-	4,423
<b>ცვეთა</b>						
	<b>Error Reference source not found</b>	(431)	(1,680)	(2,111)	(1,352)	(3,463)
ცვეთის ხარჯი		-	-	-	-	-
აკუმულირებული ცვეთის ამობრუნება		23	-	23	-	23
ცვეთა გადაფასებისას		1,298	-	1,298	-	1,298
განკარგვები		-	10	10	321	331
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>		<b>26,495</b>	<b>4,776</b>	<b>31,271</b>	<b>7,084</b>	<b>38,355</b>
შეფასების ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს		26,494	17,132	43,626	9,681	53,307

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

აკუმულირებული ცვეთა	-	(12,355)	(12,355)	(2,597)	(14,952)
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>26,494</b>	<b>4,777</b>	<b>31,271</b>	<b>7,084</b>	<b>38,355</b>

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

შენობა-ნაგებობები 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით იქნა შეფასებული შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფმა შეაფასა თავისი შენობა-ნაგებობები და საბაზრო ფასების ცვლილების გავლენა ქონების შეფასებაზე.

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

ეს აქტივები რომ თვითღირებულებას გამოკლებული ამორტიზაციით აღრიცხულიყო, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 12,341 ათასი ლარი (2020: 12, 620 ათასი ლარი).

ეს თანხა შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულებასთან შემდეგნაირად თანხმდება:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში გადაფასების თანხით განცხადებული შენობა-ნაგებობები	26,494	22,448
კაპიტალში განცხადებული გადაფასების რევერტი, გადასახადის გამოკლებით	(14,426)	(10,003)
ღირებულების მიხედვით და გადაფასების თანხით აღრიცხულ აკუმულირებულ ამორტიზაციებს შორის განსხვავება, რომელიც ჯერ არ გადატანილა გაუნაწილებელ მოგებაში	1,930	1,821
<b>შენობა-ნაგებობები თვითღირებულებით, გამოკლებული აკუმულირებული ამორტიზაცია</b>	<b>13,998</b>	<b>14,266</b>

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კატეგორიაში „ქონება და მოწყობილობა“ შეტანილი იყო სრულად ამორტიზებული აქტივები, შესაბამისად, 7,803 ათასი და 7,441 ათასი ლარი.

### 16 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

აქტივები გამოყენების უფლებით თავისი მუხლების კლასებით განაალიზებულია შემდეგნაირად:

<i>ათასი ლარი</i>	<i>შენიშვნები</i>	
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვარს</b>	<b>3,536</b>	
დამატებები	1,707	
განკარგვები	(25)	
ცვეთის ხარჯი	(1,065)	
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>4,153</b>	
დამატებები	555	
მოდიფიკაციის გავლენა	793	
ცვეთის ხარჯი	(1,131)	
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>4,370</b>	
საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების ანალიზი ასეთია:		
<i>ათასი ლარი</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>საიჯარო ვალდებულება 1 იანვარს</b>	<b>4,812</b>	<b>3,737</b>
საიჯარო ვალდებულებების აღიარება	555	1,707
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	287	248
უცხოური ვალუტის ეფექტი	(251)	508
მოდიფიკაციები	757	5
საპროცენტო ხარჯის დაფარვა	(287)	(248)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(1,128)	(1,145)
<b>საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>4,745</b>	<b>4,812</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

მოგება-ზარალში აღიარებული თანხები:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთის ხარჯი	1,131	1,066
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	287	248
მოგება-ზარალის ანგარიშში აღიარებული, დაბალი ღირებულების მქონე აქტივის იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები	25	21
მოკლევადიან იჯარასთან დაკავშირებული, მოგება-ზარალის ანგარიშში აღიარებული ხარჯები	137	134
<b>სულ</b>	<b>1,580</b>	<b>1,469</b>

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

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

### 17 ვალდებულებები სხვაბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	1	1
სხვა ბანკების მოკლევადიანი განთავსებები	19,707	40,233
მოკლევადიანი განთავსებები სებ-ისგან	203,123	263,929
<b>ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ სულ</b>	<b>222,831</b>	<b>304,163</b>

საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ჯგუფმა სავალო ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით ფლეჯირება გააკეთა 122,001 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით, იპოთეკური სესხები კი საბალანსო ღირებულებით 62,395 ათასი ლარი, ხოლო SME სესხები საბალანსო ღირებულებით 39,306 ათასი ლარი სებ-ის მოკლევადიანი სესხის უზრუნველყოფად გამოიყენა. (2020: სავალო ფასიანი

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ქალაქები 215,203 ათასი ლარი და იპოთეკური სესხები 64,390 ათასი ლარი, SME სესხები სეზ-ის მოკლევადიანი სესხების ფლექსირებისთვის 19,017 ათასი ლარი) იხილეთ განმარტება 33.

განმარტებაში 35 იხილეთ სხვა ბანკებისადმი ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებების გამჟღავნება. ამავე კატეგორიის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტებაში 31 დაკავშირებულ მხარეთა ნაშლები იხილეთ განმარტებაში 36.

#### 18 კლიენტთა ანგარიშები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
<b>სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები</b>		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	53,542	135,576
- ვადიანი დეპოზიტები	91,963	96,406
<b>სხვა იურიდიული პირები</b>		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	245,970	213,718
- ვადიანი დეპოზიტები	88,987	137,249
<b>ფიზიკური პირები</b>		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	172,501	139,447
- ვადიანი დეპოზიტები	227,216	216,319
<b>კლიენტთა ანგარიშები სულ</b>	<b>880,179</b>	<b>938,715</b>

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ცალკე ანგარიშში ნაჩვენები კლიენტების ანგარიშების ნაშთები 881,805 ათას ლარს შეადგენს (2020: 940,377 ათასი ლარი)

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტების ანგარიშებში ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021		დეკ 31, 2020	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	399,717	45%	355,765	38%
ფინანსური ინსტიტუტები	147,556	17%	184,037	20%
სახელმწიფო საწარმოები	63,186	7%	90,018	10%
მომსახურება	55,931	6%	57,909	6%
ტრანსპორტირება ან კომუნიკაცია	41,290	5%	49,723	5%
ვაჭრობა	40,292	5%	40,737	4%
წარმოება	40,282	5%	40,698	4%
განათლება	32,795	4%	36,561	4%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	31,782	4%	35,590	4%
სხვა	27,348	2%	47,677	5%

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშები სულ	880,179	100%	938,715	100%
-------------------------	---------	------	---------	------

### 18 კლიენტთა ანგარიშები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ერთი კლიენტი ჰყავდა (2020: სამი კლიენტი), რომელთა ნაშთებიც მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა. ამ კლიენტის ნაშთები სულ 69,813.95 ათას ლარს (2020: 178,834 ათასი ლარი), ან მთლიანი კლიენტთა ანგარიშების 7.9% (2020: 19.1%) შეადგენდა.

კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 35-ში. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 0-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტება 36-ში.

### 19 ნასესხები სახსრები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
<i>ნასესხები სახსრები</i>		
სესხები ევროპის რეკონსტრ და განვით ბანკისგან ("EBRD")	96,447	95,382
სესხები გლობალური კლიმატის პარტნიორ. ფონდისგან	89,678	50,179
სესხები „ბლუ ორჩარდისგან“	53,407	33,848
სესხები ოპეკის საერთო განვით ბანკისგან (OFID)	46,999	49,648
სესხები სამხრეთ-აღმ. ევროპის ევროპული ფონდისგან	42,728	49,327
სესხები შავი ზღვის ვაჭრ და განვით ბანკისგან ("BSTDB")	40,512	81,362
სესხები GREEN FOR GROWTH ფონდისგან	19,369	24,190
სესხები ჩინეთის განვითარების ბანკისგან ("CDB")	15,556	16,405
სესხები კომერცბანკისგან	15,489	16,122
სესხები ბანკისგან BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA	9,305	18,715
სესხები საერთაშ საფინანსო კორპორაციისგან ("IFC")	-	32,817
სესხები აზიის განვითარების ბანკისგან ("ADB")	-	9,017
<b>ნასესხები სახსრები სულ</b>	<b>429,490</b>	<b>477,012</b>

ნასესხებ სახსრებთან მიმართებაში ჯგუფი ვალდებულია დაემორჩილოს ფინანსურ კოვენანტებს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია. კოვენანტების შესრულების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 33 .

სხვა ნასესხები სახსრების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნების შესახებ იხ. განმარტება **Error! Reference source not found.** სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი იხ. განმარტება 31-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 36-ში. ნაჩვენებია ჯგუფის დაფინანსების საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილებები.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 20 სადაზღვევო ვალდებულებები

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალის რეზერვები სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,913 4,646	3,646 2,473
<b>სადაზღვევო ვალდებულებები სულ</b>	<b>11,559</b>	<b>6,119</b>

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები გულისხმობს რეზერვებს ზარალებზე, რომლებიც მოხდა, მაგრამ არ განცხადებულა, თანხით 13 ათასი ლარი. (2020: 6 ათასი ლარი).

სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე ვალდებულებების ცვლილება წლის განმავლობაში ასეთია:

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
<b>გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალის რეზერვები 1 იანვარს</b>	<b>3,646</b>	<b>4,425</b>
ბრუტო პრემია წლის განმავლობაში	13,384	7,428
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები	(10,577)	(8,419)
ანაზღაურებული ზარალები	(2,402)	(2,380)
დამდგარი ზარალები	2,862	2,592
<b>გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალების რეზერვები 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>6,913</b>	<b>3,646</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 20 სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ზარალების რეზერვების ცვლილებები შემდეგია:

<i>ათასი ლარი</i>	<b>დეკ 31, 2021</b>	<b>დეკ 31, 2020</b>
ზარალების რეზერვები, წლის დასაწყისი	454	242
ზარალების რეზერვები, გადაზღვევის წილი, წლის დასაწყისი	(281)	(163)
<b>წმინდა რეზერვები ზარალებისთვის, წლის დასაწყისი</b>	<b>173</b>	<b>79</b>
პლუს დამდგარი ზარალები	1,002	699
გამოკლებული ანაზღაურებული ზარალები	(876)	(605)
<b>წმინდა რეზერვები ზარალებისთვის, წლის ბოლო</b>	<b>299</b>	<b>173</b>
რეზერვები ზარალებისთვის, გადაზღვევის წილი, წლის ბოლო	614	281
<b>რეზერვები ზარალებისთვის, წლის ბოლო</b>	<b>913</b>	<b>454</b>

გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის ცვლილება 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ასეთია:

<i>ათასი ლარი</i>	<b>დეკ 31, 2021</b>	<b>დეკ 31, 2020</b>
ბრუტო გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის დასაწყისი	3,192	4,183
გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, გადაზღვევის წილი, წლის დასაწყისი	(2,523)	(3,352)
<b>წმინდა გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის დასაწყისი</b>	<b>669</b>	<b>831</b>
ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში	2,806	(991)
ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში, გადაზღვევის წილი	(2,789)	829
<b>წმინდა ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში</b>	<b>17</b>	<b>(162)</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

წმინდა გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის ბოლო	687	669
გამოუმუშავებელი დაზღვევის პრემიის რეზერვი, გადაზღვევის წილი, წლის ბოლო	5,312	2,523
<b>ბრუტო გამოუმუშავებელი დაზღვევის პრემიის რეზერვი, წლის ბოლო</b>	<b>5,999</b>	<b>3,192</b>

### 20 სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

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

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 35-ში.

### 21 სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები შემდეგისგან შედგება:

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
<i>სხვა ფინანსური ვალდებულებები AC-თი</i>		
სერვისებისთვის გადასახდელი თანხა	1,527	2,384
სადებეტო და საკრედიტო ბარათების გადასახდელები	414	1,277
ანგარიშსწორების ოპერაციები	158	1,985
<u>სხვა დარიცხული ვალდებულებები</u>	<u>1,032</u>	<u>656</u>
<b>სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>3,131</b>	<b>6,302</b>

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

სხვა ფინანსური ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 25-ში.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 22 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებებში შედის:

<i>ათასი ლარი</i>	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
თანამშრომელთა ბენეფიტების დარიცხული ხარჯები	3,171	625
მიღებული წინასწარი გადახდები	760	966
მოგების გადასახადის გარდა გადასახდელი სხვა გადასახადები	514	279
სხვა	1,255	826
<b>სხვა ვალდებულებები სულ</b>	<b>5,700</b>	<b>2,696</b>

თანამშრომლების დარიცხული ბენეფიტები მოიცავს თანამშრომელთა და მენეჯმენტის ბენეფიტებისთვის შექმნილ რეზერვებს, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის (“SBP”) სქემის ფარგლებში შექმნილ რეზერვებს. 2020 წელს ამ სქემის ყველა გადახდა და დარიცხვა დროებით შეჩერდა მარეგულირებლის მიერ დაწესებული შეზღუდვების გამო. იხ. განმარტება 25.

### 23 სუბორდინირებული ვალი

15,562 ათასი ლარის სუბორდინირებულ ვალს (2020: 16,368 ათასი) ერიცხება ფიქსირებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი 7% ვადის ბოლომდე 2026 წლის 26 აგვისტომდე. ლიკვიდაციის შემთხვევაში ვალის გასტუმრება მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის შემდეგ. სესხი თავდაპირველად აღიარდა და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში საბოლოოდ აღირიცხა ამორტიზებული ღირებულებით.

სუბორდინირებული ვალის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 35-ში. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტება 31-ში. სუბორდინირებული ვალის ცვლილებების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 30. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთები გამჟღავნებულია განმარტება 36-ში.

### 24 სააქციო კაპიტალი

<i>ათასი ლარი გარდა აქციების რაოდენობისა</i>	გამომცემული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო შემოსავალი	სულ
1 იანვარი 2020	16,057	16,057	74,923	90,980
31 დეკემბერი 2020	16,057	16,057	74,923	90,980
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>16,057</b>	<b>16,057</b>	<b>74,923</b>	<b>90,980</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ავტორიზებული რაოდენობა 16,181 ათასია (2020: 16,181 ათასი აქცია),

#### 24 სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

ნომინალური ღირებულებით 1 აქცია 1 ლარი (2020: 1 აქცია 1 ლარი). გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაა 16,181 ათასი აქცია (2020: 16,181, ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

ზემოთ მოცემულ ცხრილში არ შედის მენეჯმენტზე გრანტით გაცემული 124 ათასი (2020: 124 ათასი) აქცია, რომელიც ჯერ არ არის მინიჭებული. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

საემისიო შემოსავალი წარმოადგენს გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე ზემოთ მიღებულ ნამეტ შემოსავალს. საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ბანკი მოგებას ანაწილებს დივიდენდების სახით ან რიცხავს რეზერვებში საქართველოს სააღრიცხვო წესების მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშების თანახმად.

ბანკის არაუდირებული გაუნაწილებელი რეზერვები საქართველოს სააღრიცხვო წესებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 145,644 ათას ლარს შეადგენს (2020: 138,460 ათასი ლარი).

#### 25 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა

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

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

ამ აქციებს გადაცემის შემდგომი შეზღუდვები მოჰყვება. უფლება გადაცემული აქციების 50%-ს ეს შეზღუდვა მოეხსნება 2019 წლის ივლისში (შეზღუდვის პირველი პერიოდის დასასრული), 2022 წლის 1 ივლისს (შეზღუდვის მეორე პერიოდის დასასრული) კი გადაცემის შემდგომი შეზღუდვები მთლიანად მოიხსნება (ვადა გაუვა).

2017 წლის მარტში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის ახალი საბონუსე სქემა 2017-2021 წლებისთვის და ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრებს ახალი აქციები გადასცა,

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

შესაბამისი მომსახურების პირობებით. გადაცემის თარიღად ჯგუფი 2017 წლის 27 მარტს თვლის. თითოეული აქციის სამართლიანი ღირებულება გადაცემის დღეს 12.55 ლარით განისაზღვრა. აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ბანკის მფლობელებს შორის აქციების შექმნის ტრანზაქციებისთვის დადგენილი ერთი აქციის ფასის მიხედვით.

#### 24 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა (გაგრძელება)

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

სქემის მთლიანი ხარჯი 2021 წლისთვის 597ათასი ლარით განისაზღვრა (2020: 20 ათასი ლარი) რაშიც აისახა წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის სქემის 2017-2019 წლების ვალდებულებები. 2020 წელს მარეგულირებლის მიერ დარიცხვებზე შემოღებული შეზღუდვების გამო რეზერვები დროებით შეჩერდა და არ იქნა გათვალისწინებული 2020 წლის ხარჯებისთვის. იხ. განმარტება **Error! Reference source not found.**

სქემის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

<i>ათასი ლარი აქციების რაოდენობის გარდა</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>მიუნიჭებული აქციების რაოდენობა წლის დასაწყისში</b>	<b>178,000</b>	<b>220,000</b>
გადაცემული აქციები	-	-
ეფექტიანობის პირობების მიხედვით მისანიჭებული აქციების საპროგნოზო რაოდენობის ცვლილება	(13,000)	(42,000)
<b>მიუნიჭებული აქციების რაოდენობა წლის ბოლოს</b>	<b>165,000</b>	<b>178,000</b>
თითო აქციის ღირებულება გადაცემის დღის მდგომარეობით (ლარში)	12.55	12.55
<b>წილობრივ ინსტრუმენტებზე გაწეული ხარჯი</b>	<b>597</b>	<b>20</b>
<b>წლის განმავლობაში თანამშრომლების ხარჯად აღიარებული ხარჯი</b>	<b>597</b>	<b>20</b>

წილობრივი გადახდის სქემებში წილობრივი ანგარიშსწორების ნაწილში თანამშრომელთა ხარჯები აღიარებულია შემოსავლის ანგარიშში წრფივი მეთოდით მინიჭების პერიოდის განმავლობაში და შესაბამისი გატარება კეთდება წილობრივი გადახდის რეზერვზე კაპიტალში. კაპიტალში შეტანილი წილობრივი გადახდის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,440ლარს შეადგენდა (1,842 ლარი 2020 წლის 31 დეკემბერს).

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 26 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2021	2020
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი</b>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით	113,079	102,177
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	15,789	16,953
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	2,732	864
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ AC-ით	2,190	3,087
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>133,790</b>	<b>123,081</b>
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული ფინანსური ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი AC-ით</b>		
ნასესხები სახსრები	22,813	26,712
ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები	11,672	12,492
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	11,468	9,275
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	9,902	9,363
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	8,020	6,979
სუბორდინირებული სესხები	1,120	1,086
სხვა ბანკების ვადიანი განთავსებები	877	866
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>65,872</b>	<b>66,773</b>
<b>ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციით წარმოშობილი ზარალი</b>	<b>-</b>	<b>1,914</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>67,918</b>	<b>54,394</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 27 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2021	2020
<b>საკომისიო შემოსავალი</b>		
<i>საკომისიო შემოსავალი, რომელიც არ უკავშირდება FVTPL -ით აღრიცხულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს</i>		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	2,352	1,915
- გაცემული ფინანსური გარანტიები (განმარტება <b>Error! Reference source not found.</b> )	2,337	2,532
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	1,653	1,476
- ტრანზაქციები ნაღდი ფულით	476	365
- დისტანციური საბანკო საკომისიოები	417	123
- გაცემული ეფექტიანობის გარანტიები (განმარტება <b>Error! Reference source not found.</b> )	149	247
- სხვა	1,218	527
<b>მთლიანი საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>8,602</b>	<b>7,185</b>
<b>საკომისიო ხარჯი</b>		
<i>საკომისიო ხარჯი რომელიც არ უკავშირდება FVTPL-ით აღრ ფინ ინსტრუმენტებს:</i>		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	2,674	2,205
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	653	589
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	180	97
- საკრედიტო ხაზების საკომისიოები	142	-
- ინკასაციის და ტრანზაქციის საკომისიოები	42	128
- ფაქტორინგული სერვისები	6	6
- სხვა	196	140
<b>საკომისიო ხარჯი სულ</b>	<b>3,893</b>	<b>3,165</b>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>4,709</b>	<b>4,020</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	განმარტება	2021	2020
თანამშრომელთა კომპენსაცია		24,120	17,991
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის ცვეთა		3,461	2,585
კომუნიკაციის და საინფორმაციო სერვისები		2,138	1,489
რეკლამირება და მარკეტინგი		1,979	1,346
სასამართლო ავანსების და სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურება		1,474	66
პროფესიული სერვისები		1,454	1,869
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა		1,132	1,065
უსაფრთხოების სერვისები		803	808
შეკეთება და რემონტი		739	961
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა		644	696
დაზღვევა		628	423
დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარის ხარჯი		287	248
საოფისე ინვენტარი		279	175
საოპერაციო იჯარის ხარჯი		162	155
მივლინება და ტრენინგი		50	48
სხვა		1,810	1,272
<b>ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ</b>		<b>41,160</b>	<b>31,197</b>

თანამშრომელთა ხარჯებში შეტანილია 309 ათასი ლარი (2020: 268 ათასი) კანონით განსაზღვრული საპენსიო ანარიცხი.

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

	2021		2020	
	ბანკის განცალ	კონსოლიდ	ბანკის განცალ	კონსოლიდ
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	5	5	5	5
მენეჯმენტის საბჭოს წევრები	7	12	7	11
საშუალო მენეჯმენტის თანამშრომლები	34	40	30	36
სხვა თანამშრომლები	445	478	391	418
დროებითი თანამშრომლები			-	-
<b>თანამშრომელთა რაოდენობა</b>	<b>491</b>	<b>535</b>	<b>433</b>	<b>470</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2021 წლის განმავლობაში არის 500 (2020: 507) თანამშრომელთა ხარჯებში შეტანილია 597 ათასი ლარი (2020: 20 ათასი ლარი), რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის პერსონალისთვის უშუალოდ აქციონერების მხრიდან გადახდილ წილობრივ ანაზღაურებას.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული სერვისების საკომისიო მოიცავს 340 ათას ლარს (2020: 400 ათასი ლარი) აუდიტისთვის და აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკთან დაკავშირებული საკომისიოები შეადგენს 208 ათას ლარს (2020: 259 ათასი ლარი).

## 29 მოგების გადასახადები

### (ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადი შედგება შემდეგისგან:

ათასი ლარი	2021	2020
მიმდინარე გადასახადი	(3,450)	(245)
გადავადებული გადასახადი	2,400	(1,221)
<b>წლის მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(1,050)</b>	<b>(1,466)</b>

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

ჯგუფის 2021 წლის მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება მოგების გადასახადი განაკვეთით 15% (2020: 15%) შვილობილი კომპანიების მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთი (2020: 15%). ქვემოთ მოცემულია დაბეგვრის მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ხარჯს შორის რეკონსილაცია.

ათასი ლარი	2021	2020
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>	<b>39,631</b>	<b>25,687</b>
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონის მიხედვით (2021: 15%; 2019: 15%)	(5,945)	(3,853)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არაა გაქვითვადი ან შეფასებადი საგადასახადო მიზნებისთვის:		
- შემოსავალი მთავრობის/სებ-ის ფასიანი ქაღალდებისგან და დეპოზიტებისგან	2,671	2,612
- სხვა შემოსავალი რომელიც გათავისუფლებულია გადასახადისგან	420	148
- მოგების მუხლები, რომლებიც მოგება-ზარალში არ არის აღიარებული, მაგრამ საგადასახადო თვალსაზრისით ექვემდებარება დაბეგვრას	(53)	(71)
- სხვა არაგაქვითვადი ხარჯები	(7)	(25)
საგადასახადო ზარალი რომელიც არ იქნა გადატანილი	1,106	(1,106)
საგადასახადო კანონმდებლობაში მომხდარი ცვლილების შედეგი	758	829

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

წლის მოგების გადასახადის ხარჯი (1,050) (1,466)

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილება შეიტანა საქართველოს საგადასახადო

### 29 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

კოდექსში, რომლის მიხედვითაც 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკების და სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის უქმდება პერიოდის მოგების გადასახადი (დივიდენდის ან სხვა ფორმით განაწილებამდე).

2018 წლის 30 მაისს საქართველოს მთავრობამ გამოაცხადა ამ ცვლილებების გადავადება 2023 წლის 1 იანვრამდე. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები ხელახლა ითვლება იმ რაოდენობებისთვის, რომელთა ათვისებაც მოსალოდნელია 2019 წლის 1 იანვრიდან 2022 წლის დეკემბრამდე პერიოდში.

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

IFRS-სა და საკანონმდებლო საგადასახადო რეგულირებას შორის განსხვავებები იწვევს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას (ფინანსური ანგარიშგების მიზნისთვის) და მათ საგადასახადო ბაზას შორის დროებითი განსხვავებების გაჩენას. ქვემოთ მოცემულია ამ დროებითი განსხვავებების ცვლილების საგადასახადო ეფექტი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	1 იანვ 2021	მოგებაში ან ზარალში დაკრედიტებული/დარიცხული	დაკრედიტებული/დარიცხული პირდაპირ კაპიტალში	31 დეკ 2021
<b>გამოქვითვადი/(დაზღვევადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი</b>				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(607)	279	-	(328)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(3,061)	1,685	-	(1,376)
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	140	(44)	-	96
გარანტიების რეზერვი	(118)	(161)	-	(279)
ბანკთაშორისი რეზერვი	87	5	-	92
ფას კად დარეზ ამობრუნება	24	14	-	38
ნასესხები სახსრები	(308)	8	-	(300)
დარიცხვები	142	591	-	733
სხვა	534	31	-	565
წილობრივი ინსტრ გადახდა	92	(8)	-	84
<b>წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>(3,075)</b>	<b>2,400</b>	<b>-</b>	<b>(675)</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 29 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი მოცემულია ქვემოთ:

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

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურის და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის კონტექსტში, სხვადასხვა ჯგუფის კომპანიების საგადასახადო დანაკარგები და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები შეიძლება არ დაოფსეტდეს მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებით და სხვა ჯგუფის კომპანიების 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.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 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.

ათასი ლარი	ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან			
	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდ ვალი	საიჯარო ვალდებ	სულ
<b>ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2020 წლის 1 იანვარს</b>	<b>428,926</b>	<b>14,409</b>	<b>3,737</b>	<b>447,072</b>
ფულის შემოდინება	253,972	-	-	253,972
ფულადი ნაკადების მოძრაობა	(294,271)	(1,221)	(1,394)	(296,886)
უცხ ვალ კორექტირებები	61,991	2,094	508	64,592
დარიცხული პროცენტი	26,395	1,086	1,961	29,442
<b>ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2020 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>477,012</b>	<b>16,368</b>	<b>4,812</b>	<b>498,192</b>
ფულის შემოდინება	218,271	-	-	218,271
ფულადი ნაკადების მოძრაობა	(257,519)	(998)	(1,414)	(259,931)
უცხ ვალ კორექტირებები	(28,882)	(928)	251	(29,559)
დარიცხული პროცენტი	20,607	1,120	1,096	22,823
<b>ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>429,489</b>	<b>15,562</b>	<b>4,745</b>	<b>449,796</b>

### 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 მენეჯერით და რისკების ოფიცრით დამთავრებული. რისკების მართვის ფუნქცია რისკების მართვის შემდეგ ფუნქციურ ერთეულებზეა განაწილებული:

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

- 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.

რისკების მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოითხოვს მოდელის 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.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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.

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 300 ათას აშშ დოლარზე ზემოთ. დამტკიცება ელექტრონული ფოსტის საშუალებით ხდება, ან საჭიროებისას ტარდება კომისიის სხდომა. კომისია ასევე პასუხისმგებელია შედარებით დაბალი დონის საკრედიტო კომიტეტებისთვის მითითებების მიცემაზე. კომიტეტებს შორის კრედიტების დამტკიცების ლიმიტები ამგვარადაა განაწილებული:

საცალო სეგმენტის დაკრედიტება:

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

ბიზნეს-სეგმენტის დაკრედიტება:

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

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.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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.

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

მთავარი შკალა საკრედიტო რისკის კატეგორია	კორპორაციული შიდა რეიტინგი	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთ. რეიტინგები (Fitch)	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,28%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0,29% - 1,41%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1,42% - 3,20%
სპეც. მონიტორინგს დაქვ.	7 – 8	CCC+ to CC-	3,21% - 99,9%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

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

*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

*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, რესტრუქტურისაცია, უზრუნველყოფის არსებობა.

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 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 რესტრუქტურირებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია.
დამაკმაყოფილებელი	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატებოდა 61-90 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურირებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31-90 დღეა.
განსაკ. მონიტ.	
დეფოლტი	სესხმა ბოლო 12 თვის განმავლობაში განიცადა რესტრუქტურირაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

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

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

EAD მეთოდი პოზიციას აფასებს მომავალში მოსახდენი დეფოლტის თარიღით და ითვალისწინებს პოზიციაში მოსალოდნელ ცვლილებებს საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვას და დამტკიცებული ლიმიტებიდან მოსალოდნელ გატანებს. EAD სესხებთან დაკავშირებულ ვალდებულებებში ფასდება კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) გამოყენებით. CCF არის კოეფიციენტი, რომელიც აჩვენებს დამტკიცებული ლიმიტების საბალანსო პოზიციად გარდაქმნის ალბათობას განსაზღვრულ პერიოდში. მონაცემთა შეზღუდულობის გამო, ჯგუფი თვლის, რომ CCF არის 100%. დეფოლტის ალბათობა PD დეფოლტის შესაძლებლობის წინასწარი შეფასებაა, რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს. LGD იმ ზარალის წინასწარი შეფასებაა, რომელსაც დეფოლტის დროს ექნება ადგილი. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ ფულად

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ნაკადებს, მათ შორის უზრუნველყოფის რეალიზიციიდან 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.

#### 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. ამჟამად ბანკი არ ახდენს ECL-ის კორექტირებას მოსალოდნელი წინასწარი დაფარვების მიხედვით, მაგრამ მის ზეგავლენას არაარსებითად არის შეფასებული. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისთვის არსებობის რული პერიოდი ის სახელშეკრულებო პერიოდია, რომლის განმავლობაშიც დაწესებულია 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 ანგარიშებისთვის შეფასებული ECL-ი, დროის პერიოდის შეფასებებია და არა მთელი ციკლის, რაც, როგორც წესი, საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოიყენება. ეს შეფასებები ითვალისწინებს *საპროგნოზო ინფორმაციას*, ანუ ECL-ი ასახავს საკრედიტო რისკზე ზეგავლენის მქონე მთავარი მაკროეკონომიკური ცვლადების ალბათობის მიხედვით შეწონილ განვითარებას.

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

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

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

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

- გარანტიის გამოთხოვა
- ნაწილობრივი ჩამოწერა

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერიუმების გარდა, მნიშვნელოვნების ზღვარს ზემოთ მყოფ კონტრაგენტთა

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური შეფასების შემთხვევაში, კონტრაგენტის გადახდისუუნაროდ აღიარებისთვის, ბანკი აანალიზებს მთელ რიგ ხარისხობრივ ფაქტორებს. ქვემოთ ჩამოთვლილი სია არ არის ამომწურავი:

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

ინსტრუმენტი დეფოლტის აღარმქონედ (ანუ გაჯანსაღებულად) ითვლება, როცა ზედიზედ თორმეტი თვის განმავლობაში აღარ აკმაყოფილებს დეფოლტის არცერთ კრიტერიუმს. ეს თორმეტ თვიანი პერიოდი ექსპერტული დასკვნით განისაზღვრა, 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, ბანკთაშორის 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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

(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 გამოწვევას.

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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;
- რესტრუქტურირაცია (თუ პოზიცია არაა გადახდისუუნარო)
- შიდა რეიტინგის ცვლილება, რომელიც „მალიან კარგის“ ან „კარგის“ კატეგორიიდან „დამაკმაყოფილებლის“ ან „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულისკენ“ ჩამოსვლის შესაბამისია;

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურირაცია (თუ პოზიცია არ არის გადახდისუუნარო)
- 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 გაზარდილა, 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 ღირებულებების საფუძველზე და საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისას აქტივის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს საბალანსო ღირებულებას არიცხავს, ECL-ის გამოკლებით.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

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

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 ქვესეგმენტებადაა დაჯგუფებული, მაგალითად პროდუქტების ტიპების, დანაკარგების ისტორიული მონაცემების, ადგილმდებარეობის, საქმიანობის სექტორების, სესხის ვალუტის და ა.შ.

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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, **31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამეტრების კალკულაციასას, 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 გამოიყენებული დისკონტური განაკვეთი თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ან მისი მიახლოებითი შეფასებაა.

**საკრედიტო რისკების პარამეტრების გაანგარიშების ძირითადი პრინციპები.** EAD განისაზღვრება მსესხებლის მიერ 12 თვიანი ან არსებობის მთელი პერიოდის განმავლობაში სახელშეკრულებო დაფარვების საფუძველზე შედგენილი მოსალოდნელი გადახდის პროფილის მიხედვით. ყოველთვიური გრაფიკის არმქონე ინსტრუმენტებზე გადახდის პერიოდულობის შესახებ არსებული არასაკმარისი მონაცემების გამო, მთელი კორპორატიული/მცირე და საშუალო ბიზნესის პორტფელისთვის პირობითი 30-დღიანი გრაფიკი იქნა გამოყენებული. ამ გამარტივების გავლენა არაარსებითად ჩაითვალა. ამჟამად ჯგუფი ECL შეფასებაში არ ითვალისწინებს ადრეული დაფარვის ან რეფინანსირების ფაქტორებს (გავლენა უმნიშვნელოდ იქნა მიჩნეული). მუდმივად განახლებად პროდუქტებზე, როგორცაა ოვერდრაფტები და საკრედიტო ბარათები, EAD პროგნოზი იღებს მიმდინარე ათვისებულ ნაშთს და რომელსაც მიუყენებს „კრედიტის კონვერსიის ფაქტორს“, რომელიც დეფოლტის დროისათვის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელ ათვისებას შეესაბამება. CCF 100%-ად ითვლება საცალო და კორპორაციული საკრედიტო ბარათების და ოვერდრაფტებისთვის. CCF-ისგან განსხვავებით, რომელიც საკრედიტო ბარათების და ოვერდრაფტებისთვის გამოიყენება, „სარგებლიანობის კოეფიციენტი“ იანგარიშება და განახლდება თითო საანგარიშო პერიოდისთვის დამტკიცებული მაგრამ ათვისებელი ლიმიტებისთვის კორპორაციულ და მცირე და საშუალო საწარმოების პოზიციებისთვის. სარგებლიანობის კოეფიციენტი არის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელი შემცირება იმ დროისთვის, როცა კონტრაგენტი დეფოლტშია და იანგარიშება წარსული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე, ანუ ისტორიული მონაცემების საფუძველზე კორპორაციულ და მცირე და საშუალო საწარმოების პოზიციებზე დეფოლტის დროს არსებული დარჩენილი ათვისებელი ლიმიტით.

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

LGD წარმოადგენს გადეფოლტებულ პოზიციებზე მიღებული ზარალის მოსალოდნელ სიდიდეს. ჯგუფი

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ამჟამად LGD-ის გასაზომად იყენებს მიდგომას, რომელიც სამ ეტაპად შეიძლება დავეყოთ:

- LGD-ის გაანგარიშება პორტფელის მიხედვით, ამოღების სტატისტიკაზე დაყრდნობით; LGD1 - ამოღება მხოლოდ კლიენტის მიერ ფულის გადახდის შედეგად
- LGD-ის გაანგარიშება უზრუნველყოფის სპეციფიკური მახასიათებლების მიხედვით. LGD2 –

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი ამოღება სპეციფიკური უძრავი ქონების უზრუნველყოფის მიხედვით, სადაც გაითვალისწინება: უზრუნველყოფის საპროგნოზო ღირებულება, უზრუნველყოფის გაყიდვისას რეალურებული ისტორიული დისკონტები და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე მოქმედი სხვა ფაქტორები, ფულიდა სხვა ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდების უზრუნველყოფა;

- საბოლოო  $LGD = LGD1 * LGD2$

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

ჯგუფი საბოლოო შეფასებულ LGD-ს მიუყენებს LGD-ს მინიმალურ ზღვარს. ამ ექსპერტული კორექტირების ლოგიკური დასაბუთება არის დაკვირვება, რომ არსებობს გარკვეული გარემოებები, რომლების მოდელირება ვერ ხერხდება ყველაზე პესიმისტურ სცენარშიც კი, რომლებიც საბოლოო ჯამში შეიძლება დასრულდეს საკრედიტო ზარალით უზრუნველყოფის კარგი კოეფიციენტის მქონე სესხებისთვისაც კი. შესაბამისად ჯგუფი იყენებს LGD მინიმალურ ზღვარს, როგორც მენეჯმენტის ექსპერტულ კორექტირებას LGD მოდელზე. ეს ზღვარი ექვემდებარება მუდმივ ბექ-ტესტს და მონიტორინგს. ECL სენსიტიურობა LGD მინიმალური ზღვრის მიმართ მოცემულია 31-ე 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.

2021 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS9 გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრების და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2021 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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

შედეგად, CCF ოვერდრაფტებისთვის განისაზღვრება 100%-ით, რადგან კლიენტს ნებისმიერ დროს შეუძლია ლიმიტების გამოყენება.

*საერთაშორისო რეიტინგების მიხედვით გაანგარიშების პრინციპები.* გარკვეულ პოზიციებს აქვს საერთაშორისო საკრედიტო რისკის რეიტინგები. ისინი საკრედიტო რისკების პარამეტრების, დეფოლტის ალბათობის (PD) და LGD-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, შესაბამისი სარეიტინგო

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

*ECL გაანგარიშება ფინანსური ლიზინგის აქტივებისთვის.* ჯგუფი აფასებს ფინანსური ლიზინგის აქტივების ზარალის რეზერვს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი იჯარიდან მისაღებ შემოსავლებს აკლასიფიცირებს 1, 2 ან 3 ეტაპზე IFRS9 მოთხოვნების შესაბამისად: კერძოდ, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს საკრედიტო რისკი ფინანსურ ინსტრუმენტზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების შემდეგ (SICR ფუნქცია). შეფასება ხორციელდება ძირითადად რაოდენობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე და SICR ფუნქცია ან/და დეფოლტი დგინდება, თუ მოხდება შემდეგი:

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

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

- 12 თვიანი 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. ჯგუფი ECL პარამეტრებს სხვადასხვა სცენარებში ცალკე განიხილავს და იღებს ECL-ის საბოლოო შეფასებას, რომელიც დანაკარგის რეზერვის კალკულაციის პროცესში გამოიყენება ალბათობით შეწონილი თანხის სახით, სადაც წონები ინდივიდუალური სცენარების მოხდების ალბათობებს წარმოადგენს.

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

*ზარალების მართვის რისკი:* ზოგადად, საავტომობილო ზარალების განცხადების შეფერხება უმნიშვნელოა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალია. საერთო

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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.

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

**გადაზღვევის რისკი:** ჯგუფი სადაზღვევო რისკს გადასცემს, რათა შეზღუდოს ანდერრაიტინგის ზარალის ზემოქმედება სხვადასხვა შეთანხმების საფუძველზე, რომელიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელის რისკებს. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და ამცირებს ზარალის ეფექტს. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია კომპანიის მიერ კონკრეტული რისკის შეფასებაზე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობების მიხედვით, გადამზღვევი თანახმაა ანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის ანაზღაურების შემთხვევაში. თუმცა, კომპანია რჩება პასუხისმგებელი დაზღვეულის წინაშე გადადებულ დაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ რომელიმე გადამზღვევი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის არჩევისას კომპანია 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 დაშვებებს.

**საკრედიტო რისკი დაზღვევასთან დაკავშირებით:** ჯგუფი არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მისაღებ შემოსავლებზე, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, როცა პოლისები გაუქმებულია და პოლისთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვიც გაუქმებულია, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ 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 ანდერრაიტინგის სტრატეგია მრავალფეროვნებას ესწრაფის იმგვარად, რომ ჯგუფის პორტფელი ყოველთვის მოიცავდეს არაკორელაციური რისკების რამდენიმე კლასს და რომ რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, განაწილდეს პოლიტიკის დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტი თვლის, რომ ეს მიდგომა ამცირებს შედეგის ცვალებადობას.

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

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

**სავალუტო რისკი.** სავალუტო რისკის შემთხვევაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად როგორც ერთდღიან, ისე დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ჯგუფის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკის პოზიცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	621,578	686,402	251,159	8,358	1,567,497
ღია საბალანსო პოზიცია	264,740	26,581	(3,911)	5	287,415
ღია პოზიცია	264,740	26,581	(3,911)	5	287,415

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის პოზიცია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე 2020 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

	GEL	USD USD 1 =3.2766 GEL	EUR EUR 1 =4.0233 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2020 სულ
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	214,171	103,505	85,742	1,671	405,089
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	140,591	57,647	-	198,238
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424	-	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	261,350	24,283	-	-	285,633
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	486,741	394,663	193,849	-	1,075,253
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	5,108	-	-	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	1,962	3,581	303	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	807	508	22	-	1,336
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>983,562</b>	<b>667,130</b>	<b>337,563</b>	<b>1,671</b>	<b>1,989,927</b>

### არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	263,930	-	40,233	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები	393,954	426,785	116,440	1,536	938,715
ნასესხები სახსრები	88,244	211,615	177,153	-	477,012
სალიზინგო ვალდებულებები	306	4,506	-	-	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,810	4,009	300	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,700	1,689	913	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	16,368	-	-	16,368
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>751,944</b>	<b>664,972</b>	<b>335,039</b>	<b>1,536</b>	<b>1,753,491</b>
<b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>231,619</b>	<b>2,159</b>	<b>2,524</b>	<b>135</b>	<b>236,436</b>

### წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ბრუტო ანგარიშსწორებით:

- უცხ ვალ ფორვარდული გარიგებები	1,187	-	(1,187)	-	-
<b>ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე</b>	<b>1,187</b>	<b>-</b>	<b>(1,187)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ღია პოზიცია 232,806 2,158 1,337 135 236,436**  
**31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

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

ღია სავალუტო პოზიციას ყოველდღიურად ანგარიშობენ და ინარჩუნებენ. დარღვევის შემთხვევაში ბანკმა უნდა გადადგას ნაბიჯები დაბალანსებისკენ და პარამეტრი დამტკიცებული ლიმიტის ქვეშ უნდა მოაქციოს. ზოგადი ღია სავალუტო პოზიციები არის კონსოლიდირებული საბალანსო და გარეგანობის პოზიცია, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტში უნდა ჯდებოდეს, რაც საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს შეადგენს. ALCO (აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი) ადგენს დღის შიგა და ერთდღიანი ღია სავალუტო პოზიციების ლიმიტებს აგრეგირებული და ინდივიდუალური ვალუტებისთვის, რომლის შიგნითაც ბანკს შეუძლია იმუშაოს. პერიოდულად ALCO განახლებს ხოლმე ამ ლიმიტებს, ბაზრის პირობებზე რეაგირების მიზნით. ბანკის შიდა ლიმიტები გაცილებით უფრო დაბალია, ვიდრე საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ დადგენილი. მიმდინარე ლიმიტი საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს უდრის. ბანკი სავალუტო რისკებს ICAAP სისტემის მიხედვით აკვირდება, 99% სანდოობის დონის შესაბამისი VaR-ით, (VaR შეფასება რისკის გათვალისწინებით) 10 დღიანი დაყოვნების პერიოდით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რისკის გათვალისწინებით შეფასების (VaR) სიდიდემ 2,683 ათასი ლარი (2020: 4,287 ათასი ლარი) შეადგინა.

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

ათასი ლარი	31 დეკ. 2021	31 დეკ. 2020
	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება (2020: 20%-ით გამყარება)	6,345	431
აშშ დოლარის 20%-ით ვარდნა (2020: 20%-ით ვარდნა)	(6,345)	(431)
ევროს 20%-ით გამყარება (2020: 20%-ით გამყარება)	(404)	267
ევროს 20%-ით ვარდნა (2020: 20%-ით ვარდნა)	404	(267)

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საშუალო პოზიცია 2021წ განმავლობაში	საშუალო პოზიცია 2020წ განმავლობაში
	გავლენა მოგება- ზარალზე	გავლენა მოგება- ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით(2020: 20%-ით გამყარება)	(116)	210
აშშ დოლარის ვარდნა 20%-ით (2020: 20%-ით ვარდნა)	116	(21)
ევროს გამყარება 20%-ით (2020: 20%-ით გამყარება)	508	244
ევროს ვარდნა 20%-ით (2020: 20%-ით ვარდნა)	(508)	(244)

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

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

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	არაფულადი	სულ
<b>31 დეკემბერი, 2021</b>						
მთლიანი ფინანსური აქტივები მთლ. ფინ.	377,931 606,607	897,031 351,005	139,953 188,042	374,566 190,850	65,431 230,993	1,854,912 1,567,497
<b>წმინდა საპროცენტო მგრძობელობის გაბი 2021 წლის 31 დეკ. მდგომ.</b>	<b>(228,676)</b>	<b>546,026</b>	<b>(48,089)</b>	<b>183,716</b>	<b>(165,562)</b>	<b>287,415</b>
<b>31 დეკემბერი, 2020</b>						
მთლიანი ფინანსური აქტივები მთლ. ფინ.	651,657 829,865	744,819 369,122	144,189 147,508	380,104 155,998	69,219 250,998	1,989,988 1,753,491
<b>წმინდა საპროცენტო მგრძობელობის</b>	<b>(178,208)</b>	<b>375,697</b>	<b>(3,319)</b>	<b>224,106</b>	<b>(181,779)</b>	<b>236,497</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

გეზი 2020 წლის 31 დეკ. მდგომ.

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

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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:

- 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება შემცირდება/გაიზრდება 3,244 ათასი ლარით (2020 წელი: კლება/ზრდა 2,809 ათასი ლარით). ეს ძირითადად ეხება ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების პოზიციას აქტივებსა და სესხებზე ცვლადი განაკვეთის მიმართ; და

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

- სხვა სრული შემოსავალი შემცირდება/გაიზრდება 3,030 მილიონი ლარით (2020: კლება/ზრდა 1,072 მილიონი ლარით) ძირითადად ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივების და ნასესხები სახსრების საპროცენტო შემოსავლის ცვლილების გამო.

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

	2021	2020
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 200 საბაზო ერთეულით	2,285	1,702
საპროცენტო განაკვეთის კლება 200 საბაზო ერთეულით	(2,467)	(1,868)
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 100 საბაზო ერთეულით	1,164	871
საპროცენტო განაკვეთის კლება 100 საბაზო ერთეულით	(1,210)	(912)

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

In % p.a.	2021			2020		
	GEL	USD	Euro	GEL	USD	Euro
<b>აქტივები</b>						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10.0%	0.1%	-0.7%	4.6%	0.1%	-0.7%
საკორესპონდ ანგარიშები სებ-ში	10.5%	-	-	8.7%	-0.3%	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	-0.3%	-0.7%	-	-0.3%	-0.7%
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13.1%	-	-	11.5%	-	-
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9%	9.6%	-	8.2%	8.1%	-
	13.7%	7.5%	6.0%	11.8%	7.8%	6.2%
<b>ვალდებულებები</b>						
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	10.6%	-	-	8.5%	-	1.6%
კლიენტთა ანგარიშები	9.9%	2.1%	1.0%	8.6%	2.8%	1.1%
- მიმდინარე და საანგარიშსწ ანგარიშები	8.1%	1.4%	1.1%	8.2%	2.0%	0.7%
- ვადიანი დეპოზიტები	10.6%	2.2%	1.0%	8.9%	2.8%	1.2%
ნასესხები სახსრები	13.4%	2.9%	3.3%	11.9%	3.9%	2.4%
სალიზინგო ვალდებულებები	10.0%	6.0%	-	10.0%	6.0%	-
სუბორდინირებული ვალი	-	7.0%	-	-	7.0%	-

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

ჯგუფის წინაშე დგას წინასწარ დაფარვის რისკი, რადგან ის ფიქსირებული ან ცვლადი განაკვეთების მქონე სესხებს გასცემს, მათ შორის იპოთეკურ სესხებს, რაც მსესხებელს უფლებას აძლევს, ადრე დაფაროს სესხი. ჯგუფის მიმდინარე წლის მოგებაზე და მიმდინარე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ კაპიტალზე წინასწარ დაფარვის სიდიდის ცვლილებები არსებით ზეგავლენას ვერ მოახდენს, რადგან ეს სესხები ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, წინასწარ დაფარვის უფლება კი უდრის ან უახლოვდება კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ამორტიზებულ ღირებულებას (2020: 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 სტრესის სიდიდე (რომელიც საბაზისო პუნქტებით გამოიხატება), რომელსაც რისკების მართვის დეპარტამენტი განსაზღვრავს შესაბამის ვალუტებზე დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთების რყევების მიხედვით. ბანკის მოგებაზე

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

დასაშვები შესაძლო გავლენის ლიმიტი განისაზღვრება საზედამხედველო კაპიტალის 1%-მდე ოდენობით.

**გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია.** ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

(OECD ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაცია)

#### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	91,631	5	100,052	105	191,793
სავალდებულო რეზერვები სებ-შ	177,579	-	-	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12,899	-	-	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	210,699	-	-	-	210,699
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,210,033	10,486	3,432	15,782	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	9,036	-	-	-	9,036
სადაზღვევო აქტივები	11,817	-	-	-	11,817
სხვა ფინანსური აქტივები	987	51	207	111	1,356
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>1,724,681</b>	<b>10,542</b>	<b>103,691</b>	<b>15,998</b>	<b>1,854,912</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	222,831	-	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები	767,310	83,566	16,449	12,854	880,179
ნასესხები სახსრები	-	15,556	413,934	-	429,490
სალიზინგო ვალდებულებები	4,745	-	-	-	4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	11,559	-	-	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,074	19	38	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	15,562	-	-	15,562
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>1,009,519</b>	<b>114,703</b>	<b>430,421</b>	<b>12,854</b>	<b>1,567,497</b>
<b>საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტერუმენტების წმინდა პოზიცია</b>	<b>715,162</b>	<b>(104,161)</b>	<b>(326,730)</b>	<b>3,144</b>	<b>287,415</b>
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულ და ეფექტიანობის გარანტიები</b>	<b>242,632</b>	<b>9,176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>251,808</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (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 ბიზნესრთეულები აკონტროლებს, გაერთიანებულია სათაურში „ჩინეთი“. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოცემულია იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ისინი ფიზიკურად იმყოფება.

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	246,522	5	158,419	143	405,089
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	198,238	-	-	-	198,238
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424	-	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	285,633	-	-	-	285,633
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,055,163	330	1,683	18,077	1,075,253
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	5,108	-	-	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	5,846	-	-	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	984	162	101	89	1,336
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>1,810,918</b>	<b>497</b>	<b>160,203</b>	<b>18,309</b>	<b>1,989,927</b>
<b>არაწარმოებული ფინ ვალდ</b>					
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	304,163	-	-	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები	898,648	22,627	6,885	10,555	938,715
ნასესხები სახსრები	-	16,405	451,590	9,017	477,012
სალიზინგო ვალდებულებები	4,812	-	-	-	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	6,119	-	-	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,275	20	7	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	16,368	-	-	16,368
<b>მთლიანი არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,220,017</b>	<b>55,420</b>	<b>458,482</b>	<b>19,572</b>	<b>1,753,491</b>
<b>საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია</b>	<b>590,901</b>	<b>(54,923)</b>	<b>(298,279)</b>	<b>(1,263)</b>	<b>236,436</b>
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და ეფექტიანობის გარანტიები</b>	<b>134,883</b>	<b>232</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>135,131</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

## 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ბრუტო ანგარიშწორებით:					
- უცხ ვალ ფორვარდული გარიგებები	1,187	-	-	-	1,187
<b>წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე</b>	<b>1,187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,187</b>

### 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 სისტემა 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, სეზონის მოთხოვნის შესაბამისად. ეს კოეფიციენტებია:

- საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი, რომელიც გამოითვლება როგორც ლიკვიდური აქტივების შეფარდება ვალდებულებებთან და ექვს თვეზე ნაკლები ვადიანობის მქონე ნასესხებ სახსრებთან და გარეგანსურ ვალდებულებებთან. კოეფიციენტში დასაშვები მინიმუმი დაწესებულია ყოველთვიურ 30% ზე.
- ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR), რომელიც იანგარიშება შემდეგნაირად: მაღალხარისხიანი ლიკვიდური აქტივები იყოფა წმინდა ფულადი ნაკადების გადინებებზე 30-

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

დღიანი სტრესის პერიოდში. მაღალხარისხიან ლიკვიდურ აქტივებში შეტანილია მხოლოდ მაღალი პოტენციალის მქონე აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება ფულად.

	2021 ფაქტ	2021 სებ-ის მოთ	2020 ფაქტ	2020 სებ-ის მოთ
საშ ლიკვ კოეფ	43%	>=30%	55%	>=30%
მთლ ლიკვ დაფარვ კოეფ	138%	>=100%	167%	>=100%
ლიკვ დაფარვ კოეფ (ლარი)	127%	>=75%	167%	>=75%
ლიკვ დაფარვ კოეფ (უცხ ვალ)	145%	>=100%	166%	>=100%

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ვალდებულებებს 2021 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

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
<b>31 დეკემბერი, 2021</b>						
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	191,410	383	-	-	-	191,793
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	177,579	-	-	-	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	485	12,414	-	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	80,064	22,106	108,530	-	210,700
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	64,436	156,167	168,967	533,323	316,840	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	292	42	269	8,392	41	9,036
სადაზღვევო აქტივები	1,276	1,390	9,151	-	-	11,817
სხვა ფინანსური აქტივები	1,202	-	40	-	114	1,356
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>436,195</b>	<b>238,531</b>	<b>212,947</b>	<b>650,245</b>	<b>316,995</b>	<b>1,854,913</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	220,524	-	2,307	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	29,019	79,368	94,464	86,980	109,887	399,718
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	23,373	78,759	30,642	131,418	216,269	480,461
ნასესხები სახსრები	53,991	71,652	104,886	198,961	-	429,490
საიჯარო ვალდებულებები	230	436	486	2,841	752	4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,758	1,469	8,332	-	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,519	234	378	-	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	15,562	-	15,562
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>331,414</b>	<b>231,918</b>	<b>241,495</b>	<b>435,762</b>	<b>326,908</b>	<b>1,567,497</b>
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	285	-	-	-	-	285
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	13,491	-	-	-	-	13,491
<b>წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით</b>	<b>91,004</b>	<b>6,613</b>	<b>(28,548)</b>	<b>214,483</b>	<b>(9,913)</b>	<b>273,640</b>
<b>კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით</b>	<b>-</b>	<b>97,618</b>	<b>69,070</b>	<b>283,552</b>	<b>273,640</b>	<b>-</b>

# ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

## 31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდ ე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
<b>31 დეკემბერი, 2020</b>						
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	405,089	-	-	-	-	405,089
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	198,239	-	-	-	-	198,239
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	1,812	3,449	8,163	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	86,703	35,883	28,643	107,201	27,203	285,633
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	59,381	177,449	124,207	404,255	309,961	1,075,253
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	8	43	74	4,983	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	657	3,648	1,541	-	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	1,171	-	-	-	165	1,336
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ</b>	<b>753,060</b>	<b>220,472</b>	<b>162,628</b>	<b>516,439</b>	<b>337,329</b>	<b>1,989,928</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	304,163	-	-	-	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	36,176	69,864	92,676	62,441	94,609	355,766
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	103,149	123,891	33,742	130,581	191,586	582,949
ნასესხები სახსრები	57,218	150,283	73,992	195,519	-	477,012
საიჯარო ვალდებულებები	114	397	438	2,958	905	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	3,213	510	2,396	-	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,297	212	583	210	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	-	16,368	16,368
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ</b>	<b>509,330</b>	<b>345,157</b>	<b>203,827</b>	<b>391,709</b>	<b>303,468</b>	<b>1,753,491</b>
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	313	-	-	-	-	313
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	7,087	-	-	-	-	7,087
<b>წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით</b>	<b>236,330</b>	<b>(124,685)</b>	<b>(41,199)</b>	<b>124,730</b>	<b>33,861</b>	<b>229,037</b>
<b>კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით</b>	<b>-</b>	<b>111,645</b>	<b>70,446</b>	<b>195,176</b>	<b>229,037</b>	<b>-</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

#### 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.

#### 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:

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 32 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

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 - შემოდებულ იქნა ბაზელი 3-ის სისტემით და მაკროპრუდენციული პოლიტიკის ერთ-ერთი მთავარი ინსტრუმენტია; ამჟამად მისი განაკვეთი 0%-ია.
- სისტემური ბუფერები - ცალცალკე წესდება თითო კომერციული ბანკისთვის, რომელიც სისტემისთვის მნიშვნელოვან ბანკად მიიჩნევა (არ ეხება ბაზისბანკს).

პილარი 2-ის ბუფერები:

- არაპეჯირებული სავალუტო რისკის ბუფერი (CICR)
- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის ბუფერი, რომელსაც თან ახლავს სახელის და სექტორული კონცენტრაციის ბუფერები;
- წმინდა სტრესტესტის ბუფერი, რომელიც შემოდებულ 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.

2020 წელს COVID-19-ის პანდემიის საპასუხოდ სებ-მა შეამცირა საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები, რაც შეეხო ბანკების რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებს და კაპიტალს.

გათავისუფლდა შემდეგი კაპიტალის ბუფერები:

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 32 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

<i>ათასი ლარი</i>	2021 პილარ I/II	2020 პილარ I/II
<b>პირველადი კაპიტალი</b>		
სააქციო კაპიტალი	16,181	16,181
საემისიო შემოსავალი	76,413	76,413
გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის რეგულაციების თანახმად	145,644	138,460
გადაფასების რეზერვი	13,936	9,513
მიმდინარე წლის მოგება სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	43,753	5,972
<b>პირველადი კაპიტალი კორექტირებამდე</b>	<b>295,927</b>	<b>246,539</b>
პირველადი კაპიტალის კორექტირებები	(20,925)	(14,424)
<b>პირველადი კაპიტალი კორექტირების შემდეგ სულ</b>	<b>275,002</b>	<b>232,115</b>
<b>მეორადი კაპიტალი</b>		
სუბორდინირებული ვალი	12,143	16,055
საერთო რეზერვი	19,394	17,313
<b>მეორადი კაპიტალი სულ</b>	<b>31,537</b>	<b>33,368</b>
<b>მთლიანი საზედამხებელო კაპიტალი</b>	<b>306,539</b>	<b>265,483</b>
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, რომლებშიც თავმოყრილია საკრედიტო, საბაზრო და ოპერაციული რისკები	1,706,475	1,519,304
<i>სებ-ის მინ მოთხოვნები პირველად კოეფ</i>	<i>11.30%</i>	<i>7.2%</i>
<b>პირველადი კოეფიციენტი</b>	<b>16.12%</b>	<b>15.3%</b>
<i>სებ-ის მინ მოთხოვნები საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტზე</i>	<i>15.87%</i>	<i>12.3%</i>
<b>საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი</b>	<b>17.96%</b>	<b>17.5%</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები

**სასამართლო საქმეები.** პერიოდულად, ბიზნესის ჩვეულებრივ რეჟიმში მუშაობისას, შეიძლება წარმოიშვას მოთხოვნები ჯგუფის მიმართ. საკუთარი შეფასებით და შიდა და მოწვეული პერსონალის პროფესიონალური კონსულტაციით, მენეჯმენტი აფასებს ამ მოთხოვნებით გამოწვეული დანაკარგის ალბათობას, ოდენობას და დროს და ამ დაშვებების საფუძველზე აკეთებს რეზერვებს. 2021 წელს ამ მოთხოვნებისთვის 493 ათასი ლარის რეზერვი შეიქმნა.

**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 ამოწმებს 2015 წლის 1 აპრილიდან 2018 წლის 31 აგვისტომდე საგადასახადო პერიოდით. საგადასახადომ დასვა კითხვები გარკვეულ საკითხებზე, ბანკი არ დაეთანხმა მათ შეფასებებს და მიმართა სასამართლოს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ შორის კამათი მოგვარებული არ იყო. საგადასახადო ინსპექტირება დასრულდა. შემოწმების შემდეგ გაკეთებული დარიცხვები ნაჩვენებია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. 2021 წელს ბანკმა შექმნა 581 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი (2020: 59 ათასი) პოზიციებისთვის, სადაც მოსალოდნელია, რომ ბანკს დამატებითი გადახდები მოუწევს. სადავო თანხის დარჩენილი ნაწილისთვის, ჯგუფის მენეჯმენტს სჯერა, რომ ბანკს მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიადგება, ამიტომ რეზერვები არ შექმნილა.

ათასი ლარი	31 დეკ. 2021	31 დეკ. 2020
მთლიანი სადავო თანხა	493	-
გაუთვალისწინებელი საგადასახადო ვალდებულება	581	415
შექმნილი რეზერვი	(1,074)	(59)
<b>გაუთვალისწინებელი საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>-</b>	<b>356</b>

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

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებების შესრულება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 მრჩეველებთან.

**ლიზინგის ვალდებულებები.** თუ ჯგუფი არის მოიჯარე, მომავალი მინიმალური ლიზინგის დაფარვები არაგაუქმებადი საოპერაციო ლიზინგის ხელშეკრულებებით შემდეგია:

ათასი ლარი	2021	2020
არაუგვიანეს 1 წლისა	13	19
<b>საოპერაციო ლიზინგის ვალდებულებები სულ</b>	<b>13</b>	<b>19</b>

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

**საერთაშორისო ხელშეკრულებების პირობების (კოვენანტების) შესრულება.** ჯგუფი ვალდებულია შეასრულოს ფინანსური კოვენანტები სხვა ნასესხებ სახსრებთან და ზემოთ გამოქვეყნებულ საკრედიტო ხაზებთან დაკავშირებით. ეს კოვენანტები მოიცავს სავალდებულოდ შესასრულებელ კოეფიციენტებს, ვალის კაპიტალიტან შეფარდების კოეფიციენტებს და ფინანსური ეფექტიანობის სხვადასხვა კოეფიციენტს. 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ჯგუფს არცერთი ეს კოვენანტი არ დაურღვევია. 2020 წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია სასესხო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ღია საკრედიტო პოზიციის კოვენანტები, რაც გამოწვეული იყო რესტრუქტურირებული სესხების გაზრდილი პოზიციით, რისი მიზეზიც COVID-19 ცვლილებები იყო. ბანკმა მიიღო ვეივერი (შესრულების ვალდებულებისგან გათავისუფლება) და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის არ არღვევს ხელშეკრულების პირობებს.

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბაზელის კაპიტალის შეთანხმების მიხედვით გაანგარიშებული ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა ასეთია:

<i>ათასი ლარი</i>	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
<b>პირველადი კაპიტალი</b>		
სააქციო კაპიტალი და საემისიო შემოსავალი	90,980	90,980
გაუნაწილებელი მოგება	237,507	201,381
<b>მთლიანი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>328,487</b>	<b>292,361</b>
<b>მეორადი კაპიტალი</b>		
გადაფასების რეზერვები	12,670	9,165
სუბორდინირებული ვალი	12,450	16,368
<b>მთლ მეორადი კაპიტალი</b>	<b>25,120</b>	<b>25,533</b>
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>353,607</b>	<b>317,894</b>

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

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტთან დაკავშირებული დაუფარავი ვალდებულებები შემდეგია:

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
გაცემული ფინანსური გარანტიები		78,374	36,860
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები		135,214	71,088
<b>მთლ სასესხო ვალდებულებები</b>		<b>213,588</b>	<b>107,948</b>
გამოკლ: ფინანსური გარანტიების რეზერვი	21	(85)	(81)
გამოკლ: სასესხო ვალდებულებების რეზერვი		(306)	(216)
გამოკლ: ფულადი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი ვალდებულება		(14,418)	(14,954)
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები სულ, რეზერვების და ფულით დაფარული პოზიციების გარდა</b>		<b>198,779</b>	<b>92,697</b>

ფინანსური გარანტიების რეზერვების ცვლილებები ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-ისთვის)	მთლ რეზერვი
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკ მდგ</b>	<b>(81)</b>	<b>(81)</b>	<b>36,860</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე</i>			
ტრანსფერები:			
გაცემული გარანტიები	(77)	(77)	63,650
პერიოდში აღიარებულ წყვეტილი	72	72	(21,304)
<b>წლის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე სულ</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>	<b>42,346</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი არ ჰქონდა რეზერვზე</i>			
უცხ ვალ ცვლილებები	1	1	(832)
<b>ფინ გარანტიების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>(85)</b>	<b>(85)</b>	<b>78,374</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-ისთვის)	მთლ რეზერვი	ზრუტო გარანტირებული თანხა
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკ მდგ</b>	<b>(81)</b>	<b>(268)</b>	<b>(349)</b>	<b>57,858</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე</i>				
<b>ტრანსფერები:</b>				
გაცემული გარანტიები	(58)	-	(58)	24,811
პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი	62	268	330	(47,490)
<b>წლის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე სულ</b>	<b>4</b>	<b>268</b>	<b>272</b>	<b>(22,679)</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი არ ჰქონდა რეზერვზე</i>				
უცხ ვალ ცვლილებები	(4)	-	(4)	1,681
<b>ფინ გარანტიების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>(81)</b>	<b>-</b>	<b>(81)</b>	<b>36,860</b>

სასესხო ვალდებულებების რეზერვების ცვლილებები შემდეგია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL for SICR- ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	მთლიანი რეზერვი	ზრუტო ვალდ თანხა
<b>საკრედ ვალდ რეზერვი 31 დეკ 2020</b>	<b>(194)</b>	<b>(16)</b>	<b>(351)</b>	<b>(561)</b>	<b>121,147</b>
<i>პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე</i>					
<b>ტრანსფერები</b>					
- - არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	1	(1)	-	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას. (ეტაპი 1 და ეტაპი 2-დან ეტაპი 3-ზე)					
- 12-თვიანი ECL-ზე (ეტაპი 2 და ეტაპი 3-დან ეტაპი 1-ზე)	(157)	158	1	2	-
გაცემული სასესხო ვალდ	(140)	(180)	(1)	(321)	125,193
პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი*	182	14	351	547	(108,358)
<b>მთლ ხარჯი წლის მოგებაში ან ზარალში</b>	<b>(114)</b>	<b>(9)</b>	<b>351</b>	<b>228</b>	<b>16,835</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL for SICR- ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	მილიანი რეზერვი	ზრუტო ვალდ თანა
<i>ათასი ლარი</i>					
<i>ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია პერიოდის კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვზე</i>					
უცხ ვალ ცვლილებები	4	23	-	27	(2,768)
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკ</b>	<b>(304)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(306)</b>	<b>135,214</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL for SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ
<b>გაცემული ფინანსური გარანტიები</b>				
- ძალიან კარგი	7,408	-	-	7,408
- კარგი	70,505	-	-	70,505
- დამაკმაყოფილებელი	-	461	-	461
<b>არაღიარებული ბრუტო თანხა</b>	<b>77,913</b>	<b>461</b>	<b>-</b>	<b>78,374</b>
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი</b>	<b>(85)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(85)</b>
<b>სასესხო ვალდებულებები</b>				
- ძალიან კარგი	3,320	-	-	3,320
- კარგი	130,575	-	-	130,575
- დამაკმაყოფილებელი	-	750	-	750
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	-	-	-
- დეფოლტი	-	-	569	569
<b>არაღიარებული ბრუტო თანხა</b>	<b>133,895</b>	<b>750</b>	<b>569</b>	<b>135,214</b>
<b>ფინანსური გარანტიების რეზერვი</b>	<b>(304)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(306)</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

### 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

#### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების კატეგორიების და ECL მდგომარეობით 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 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 808 ათასი ლარი (2020: 403 ათასი ლარი).

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

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

ათასი ლარი	განმარტება	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
მშენებლობა		18,761	16,591
ფინანსური ინსტიტუტები		11,274	600
ენერჯეტიკა		4,383	4,730
ვაჭრობა		2,041	481
უმრავი ქონების მართვა და განვითარება		891	1,532
მომსახურება		137	940
სხვა		1,185	2,839
<b>გარანტირებული თანხები სულ</b>		<b>38,672</b>	<b>27,712</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეფექტიანობის გარანტიის რეზერვების ცვლილება ასეთია:

ათასი ლარი	განმარტება	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს		(232)	(291)
გაცემული ეფექტიანობის გარანტიების თავდაპირველი აღიარება		(18)	(156)
რეზერვის ათვისება		41	228
უცხ ვალ ცვლილებები		9	(13)
<b>საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b>		<b>(200)</b>	<b>(232)</b>

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

ათასი ლარი	განმარტება	დეკ 31, 2021		დეკ 31, 2020	
		გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში FVOCI-ით	10,	29,814	28,306	23,455	21,957
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC-ით	10, 21	92,187	85,879	215,203	200,052
სებ-ში დაგირ. იპოთეკ. სესხ. პორტფელი		62,395	49,815	64,390	51,566
სებ-ში დაგირ. SME სასესხო პორტფელი		39,306	39,000	19,017	18,900
<b>სულ</b>		<b>223,702</b>	<b>203,000</b>	<b>322,065</b>	<b>292,475</b>

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეზღუდული ფულადი ნაშთები არის 155 ათასი ლარის ნაშთები (2020: 164 ათასი ლარი), რომლებიც საერთაშორისო საგადახდო ბარათების ტრანზაქციების გადასაფარადაა გამოყენებული. ამასთან ერთად, სებ-ში რიცხული ფულადი სახსრები 177,965 ათასი ლარია (2020: 198,239 ათასი ლარი), რაც სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს წარმოადგენს და მათით არ შეიძლება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დაფინანსება, როგორც ეს მე-8 განმარტებაშია გამჟღავნებული.

### 34 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარება ურთიერთგადაფარვას, ურთიერთჩათვლის შეთანხმებებს და მსგავს ღონისძიებებს.

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 35 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.

2021 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ან გამჟღავნებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მთლიანობაში კლასიფიცირდა მონაცემთა ყველაზე დაბალი დონით, რაც მნიშვნელოვანია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის.

#### (ა) სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები

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

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2021				31 დეკემბერი, 2020			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>აქტივები სამართლიანი ღირებულებით</b>								
<b>ფინანსური აქტივები</b>								
<i>ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში</i>								
- საქართველოს მთავრობის ობლიგაციები	-	39,185	-	39,185	-	23,914	-	23,914
	-	-						
<b>არაფინანსური აქტივები</b>								
- შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	-	-	21,246	21,246	-	-	22,447	22,447
<b>მთლიანი აქტივები სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებით</b>	-	<b>39,185</b>	<b>21,246</b>	<b>60,431</b>	-	<b>23,914</b>	<b>22,447</b>	<b>46,361</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

მე-3 დონის შეფასებისას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებული შეფასების ტექნიკა და მონაცემები და ამ მონაცემებში გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი მგრძობელობა 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	სამართლიანი ღირებულების 31 დეკემბერი		შეფასების ტექნიკა	გამოყ მონაც	ა დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)
	2021	2020			
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					კომერციული ფართი 11,271
					საოფისე ფართი 2,505-11,754
- შენობა-ნაგებობები	26,494	22,448	ბაზრ შდრ აქტივები	კვ.მ. ფასი	Garage 1,239-1,651
მთლიანი ერთჯერადი სამართლიანი ღირებულების შეფასება მე-3 დონეზე	26,494	22,448			

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

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

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

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2021				31 დეკემბერი, 2020			
	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
<b>აქტივები</b>								
<i>ფული და ფულის ეკვ</i>								
- ნაღდი ფული	33,317	-	-	33,317	42,705	-	-	42,705
- ფულადი სახს სებ-ში	-	51,404	-	51,404	-	195,090	-	195,090
- საკორ ანგ და ერთდლ განთავსებები	-	106,689	-	106,689	-	91,427	-	91,427
- განთავსებები სხვა ბანკ სამ თვეზე ნაკლ ვად	-	383	-	383	-	75,867	-	75,867
<i>მოთხოვნ სხვა ბანკ მიმ</i>								
- მოკლევად განთავს სხვა ბანკ სამ თვეზე მეტი ვად	-	12,899	-	12,899	-	13,424	-	13,424
<i>სავალდებულო რეზერვები სებ-ში</i>	-	177,579	-	177,579	-	198,238	-	198,238
<i>კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით</i>								
- სესხები კორპორაციებზე	-	-	1,006,623	998,332	-	-	907,250	863,913
- იპოთეკური სესხები	-	-	189,888	172,011	-	-	157,318	150,565
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	64,982	67,322	-	-	61,563	57,935
- საკრედიტო ბარათები	-	-	2,071	2,068	-	-	3,184	2,840
<i>ფინანსური იჯარა</i>	-	-	9,036	9,036	-	-	5,108	5,108
<i>ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში</i>								
- საქ მთავრ სახაზ ობლ	-	140,696	-	142,461	-	203,667	-	202,528
- საქ მთავრ სახაზ ვალდ	-	11,000	-	10,748	-	28,215	-	28,166
- კორპორაციების ობლიგაციები	-	-	18,770	18,305	-	-	34,545	31,071
<i>სადაზღვევო აქტივები</i>	-	11,817	-	11,817	-	5,846	-	5,846
<i>სხვა ფინანსური აქტივები</i>	-	1,356	-	1,356	-	1,336	-	1,336
<i>არაფინანსური აქტივები</i>								
- საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	-	1,203	583
<b>სულ</b>	<b>33,317</b>	<b>513,823</b>	<b>1,291,370</b>	<b>1,815,725</b>	<b>42,705</b>	<b>813,111</b>	<b>1,170,171</b>	<b>1,966,642</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

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

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2021				31 დეკემბერი, 2020			
	დონე 1 სამ ლირ	დონე 2 სამ ლირ	დონე 3 სამ ლირ	საბალ ლირ	დონე 1 სამ ლირ	დონე 2 სამ ლირ	დონე 3 სამ ლირ	საბალ ლირ
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>								
<i>ვალდ სხვა ბანკ მიმართ</i>								
- სხვა ბანკების საკორ ანგ და ერთდღ განთავსებები	-	1	-	1	-	1	-	1
- სხვა ბანკების მოკლევად განთ	-	19,707		19,707		40,233	-	40,233
- სეზ-ის მოკლევად სესხ		203,123		203,123		263,929		263,929
<i>კლიენტთა ანგარიშები</i>								
- სახელმწ და საჯარო ორგ მიმდ/საანგარიშსწ ანგ	-	53,542	-	53,542	-	135,576	-	135,576
- სახელმწიფო და საჯარო ორგ ვად დეპოზ	-	-		91,963	-		106,580	96,406
- სხვა იურ პირ მიმდ/საანგარიშსწ ანგარ	-	245,970	-	245,970	-	213,718	-	213,718
- სხვა იურ პირ ვად დეპოზიტები	-	-	90,653	88,987	-	-	137,813	137,249
- ფიზ პირების მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	-	172,501		172,501	-	139,447	-	139,447
- ფიზ პირების ვადიანი ანაზრები	-		236,617	227,216	-		222,050	216,319
<i>სხვა ნასესხები სახსრები</i>								
- საერთაშ საფინ ინსტ ნასესხები სახსრები	-	454,633	-	429,490	-	506,674	-	477,012
<i>სადაზღვევო ვალდებ</i>								
<i>საიჯარო ვალდებულ</i>	-	11,559	-	11,559	-	6,119	-	6,119
	-	4,745	-	4,745	-	4,812	-	4,812
<i>სხვა ფინანსური ვალდ</i>								
	-	3,131		3,131	-	6,302	-	6,302
<i>სუბორდინირებული ვალი</i>								
- სუბორდინირებული ვალი	-	19,959	-	15,562	-	22,237	-	16,368
<b>სულ</b>	-	<b>1,188,871</b>	<b>428,987</b>	<b>1,567,497</b>	-	<b>1,339,048</b>	<b>466,443</b>	<b>1,753,491</b>

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

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 **Error! Reference source not found.**-შია აღწერილი. ამ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ამ საკრედიტო გაფართოებებს ასახავს.

### 36 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.

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

ათასი ლარი	სახელწოდება	მთავარი საქმიანობა	2021		2020	
			ინვესტიცია	აკუმულ მთავარი/ზარალი	ინვესტიცია	აკუმულ მთავარი/ზარალი
	შპს Basis Asset Management – ჰოლდინგი	აქტივების მართვა	3,797	(54)	3,797	(26)
	სს BB დაზღვევა	დაზღვევა	6,000	1,388	6,000	1,279
	სს BB ლიზინგი	ლიზინგი	11,000	1,147	11,000	961
	<b>სულ</b>		<b>20,797</b>	<b>2,481</b>	<b>20,797</b>	<b>2,214</b>

2021 წლის 31 დეკემბერს, დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები იყო შემდეგი:

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	ამეთვალყურე ო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
<i>ათასი ლარი</i>							
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 4% –16.5%)	-	1	-	27	2,014	6,020	361
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	(4)	(13)	(2)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 1% – 14.5%)	482	2,097	2,460	2,354	6,682	49,989	1,753
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	-	-	1	3	-	-
სუბორდინირებული ვალი (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)	-	-	15,562	-	-	-	-

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები 2021 წელს შემდეგია:

	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურე რეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
<i>ათასი ლარი</i>							
საპროცენტო შემოსავალი	-	32	-	4	159	871	39
საპროცენტო ხარჯი	-38	-69	-42	-60	-315	-660	-94
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	2	-	-	6	137	2
უცხ ვალ ვაჭრ მოგებას გამოკლ დანაკარგ	-	3	-	-	3	227	2
უცხ ვალ გადანაწილების მოგებას გამოკლ ზარალი	-	94	968	69	147	1,146	85
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვები	-1	-	-	-1	-5	-	-1
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	39

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 36 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო ურუო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლი ს ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	-	49	-	115	1,032	174	12

2021 წლის განმავლობაში მხარეთათვის გასესხებული და მხარეთა მიერ დაფარული აგრეგირებული თანხები იყო:

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

2021 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დაუფარავი ნაშთები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 4% – 16%)	-	559	-	29	1,211	12,843	463
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	(2)	(15)	(1)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 2% – 12%)	444	1,918	1,514	1,451	5,932	47,618	1,552
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	1	-	-	1	5	-	1
სუბორდინირებული ვალი (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)	-	-	16,368	-	-	-	-

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 36 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2020 წელს დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშვნ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	1	21	-	4	69	812	35
საპროცენტო ხარჯი	(24)	(67)	(166)	(35)	(224)	(1,244)	(67)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(1)	-	(1)	7	(160)	3
უცხ ვალ ვაჭრობის მოგებას გამოკლ ზარალი	-	4	12	2	(4)	379	2
უცხ ვალ გადაანგარიშების მოგებას გამოკლ ზარალი	2	(73)	(685)	(39)	(5)	(2,643)	(25)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	88

2020 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან სხვა უფლებები და მოვალეობები შემდეგი იყო:

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

2020 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაიცა და მათ მიერ დაიფარა შემდეგი აგრეგირებული თანხები:

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 36 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის (გაგრძელება)

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

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	2021		2020	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ბენეფიტები: - ხელფასები	618	-	494	-
<b>სულ</b>	<b>618</b>	<b>-</b>	<b>494</b>	<b>-</b>

მთავარი მენეჯმენტის კომპენსაცია მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	2021		2020	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ბენეფიტები: - ხელფასები	1,778	-	1,413	-
- მოკლევადიანი ბონუსები	3,075	1,655	749	-
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია: - კაპიტ გაქვით წილობრ კომპენსაცია	597	-	20	-
<b>სულ</b>	<b>5,450</b>	<b>1,655</b>	<b>2,182</b>	<b>-</b>

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

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 37 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

*რუსეთ-უკრაინის ომი.* 2022 წლის 21 თებერვალს რუსეთის პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა აღმასრულებელ ბრძანებას დონეცკის სახალხო რესპუბლიკისა და ლუგანსკის სახალხო რესპუბლიკის აღიარების შესახებ. 2022 წლის 24 თებერვალს გამოცხადდა გადაწყვეტილება უკრაინაში სპეციალური სამხედრო ოპერაციის ჩატარების შესახებ. ამ მოვლენების შემდეგ შეერთებულმა შტატებმა, დიდმა ბრიტანეთმა, ევროკავშირმა და სხვა ქვეყნებმა გამოაცხადეს სანქციები გარკვეული რუსი ოფიციალური პირების, ბიზნესმენებისა და კომპანიების მიმართ. ამ მოვლენებმა შეიძლება გამოიწვიოს რუსული ბიზნესის წვდომის შემცირება საერთაშორისო კაპიტალსა და საექსპორტო ბაზრებზე, რუსული რუბლის შესუსტება, კაპიტალის ბაზრების შემცირება და სხვა უარყოფითი ეკონომიკური შედეგები.

საქართველოს ეკონომიკის ორი ძირითადი სექტორი, ღვინის წარმოება და ტურისტული ინდუსტრია, ძლიერ არის დამოკიდებული რუსულ ბაზარზე: ბაზრის ანალიტიკოსების შეფასებით, 2021 წელს ექსპორტირებული ქართული ღვინის დაახლოებით ნახევარი რუსეთში იყო, სიდიდით მეორე უკრაინა; ტურიზმის სექტორში მოგზაურთა მნიშვნელოვანი ნაწილი რუსეთსა და უკრაინასაც უკავია.

ბანკს კარგი სექტორული დივერსიფიკაცია და ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსი (HHI) აქვს: ღვინის წარმოების სექტორის პოზიცია შეადგენს მთლიანი სასესხო პორტფელის 3.4%-ს, ხოლო HoReCa-ს (სასტუმრო, რესტორანი კაფე) 11.7%-ს, სადაც სასტუმროების ბიზნესი შეადგენს HoReCa-ს პოზიციის 78%-ს. თავად HoReCa პორტფელი კარგად არის დივერსიფიცირებული გეოგრაფიულ რეგიონებსა და სეგმენტებს შორის. ხშირ შემთხვევაში სესხები გაიცემა ჯგუფებზე, რომლებსაც ტურიზმთან კავშირის არმქონე შემოსავლის ძირითადი წყარო აქვთ. 2021 წლის განმავლობაში ბანკმა Covid-პანდემიის ხანგრძლივი ეფექტის შეფასების მიზნით ინდივიდუალურად განიხილა HoReCa-ს ბიზნესში მოქმედი მსესხებლების ყველა მნიშვნელოვანი ჯგუფი. ამ მსესხებლების უმეტესობა უკვე კლასიფიცირებულია გარდაღილი საკრედიტო რისკის ან დეფოლტის კატეგორიაში, შესაბამისად, ამ სექტორებში პორტფელის ხარისხის მნიშვნელოვანი გაუარესება არ არის მოსალოდნელი. პორტფელში ღვინის ექსპორტიორების მხოლოდ 22% არის დამოკიდებული რუსეთ-უკრაინის ბაზარზე, სხვა მსესხებლებმა გაყიდვების ბაზრების დივერსიფიკაციას მიმართეს.

*სს ბაზისბანკმა სესხების და კლიენტთა დეპოზიტების საცალო პორტფელი შეისყიდა.* 2022 წლის 27 თებერვალს ბაზისბანკმა გამოაცხადა გადაწყვეტილება შეეძინა სს ვითიბი ბანკი საქართველოს საცალო ბიზნესი, რომელიც მოიცავს ფიზიკური პირების დეპოზიტებს, მიმდინარე ანგარიშებს და საცალო სესხების პორტფელს (იპოთეკური და სამომხმარებლო, ავტოსესხების ჩათვლით). ეს ძლიერი შენაძენია, რომელიც ბანკის აქტივებს 35%-ით 2.5 მილიარდ ლარამდე გაზრდის, რაც ბაზისბანკს საქართველოს ბაზარზე 4 უმსხვილეს ბანკს შორის დააპოზიციონირებს. მას შემდეგ, რაც აშშ-მა, გაერთიანებულმა სამეფომ და ევროკავშირმა ზოგიერთ რუსულ ბანკს სანქციები დაუწესეს უკრაინაში რუსეთის აგრესიული სამხედრო მოქმედებების გამო, სს ვითიბი ბანკი საქართველო, რუსული ვითიბი ბანკის შვილობილი კომპანია, დაზარალდა ამ შეზღუდვებით და ტრანზაქციებს ვეღარ ახორციელებს აშშ დოლარში, ევროსა და სხვა უცხოურ ვალუტაში, ასევე აღარ შეუძლია თავისი კლიენტებისთვის უზრუნველყოს სრულფასოვანი სერვისების გაწევა. ამ დროისთვის ვითიბი ბანკი (საქართველო) ინარჩუნებს ბიზნეს პორტფელს და აგრძელებს ბიზნეს კლიენტების მომსახურებას. ყველა ქართული ბანკი, განურჩევლად საკუთრებისა, ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობას და მათი ოპერაციების გამჭვირვალობა, ისევე როგორც მომხმარებელთა ბაზა სრულ შესაბამისობაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მოთხოვნებთან და წესებთან. აღნიშნული საცალო ბიზნესის შეძენის პროცესში ბაზისბანკს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან სრული მხარდაჭერა აქვს. ქართველი მეანაბრე კლიენტების ინტერესების დაცვა მისი მანდატის ერთ-ერთი მთავარი პრიორიტეტია.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს ვითიბი ბანკი საქართველოდან 2022 წლის 31 იანვრის

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 37 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები (გაგრძელება)

მდგომარეობით შექმნილი სასესხო პორტფელის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას და საკრედიტო დანაკარგის რეზერვების ოდენობას.

ათასი ლარი	ბრუტო საბალანსო ღირებულება			ECL			საბალანსო ღირებულება		
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
იპოთეკური სესხები	365,558	15,527	2,180	(731)	(362)	(524)	364,827	15,165	1,656
სამომხმარებლო სესხები	168,518	9,742	20,642	(3,519)	(1,557)	(17,845)	164,999	8,185	2,797
საკრედიტო ბარათები	36,650	537	3,584	(828)	(202)	(3,261)	35,822	335	323
<b>სულ</b>	<b>570,726</b>	<b>25,806</b>	<b>26,406</b>	<b>(5,078)</b>	<b>(2,121)</b>	<b>(21,630)</b>	<b>565,648</b>	<b>23,685</b>	<b>4,776</b>

სტანდარტული დაკრედიტების მიხედვით სესხების ხარისხის ანალიზი 2022 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ვადაგ გარეშე	30 დღემდე ვადაგ	31-დან 90 დღემდე ვადაგ	91-დან 180 დღემდე ვადაგ	180 დღეზე მეტად ვადაგ	სულ
იპოთეკური სესხები				1,116		381,649
სამომხმარებლო სესხები	365,222	11,355	3,508		448	175,982
საკრედიტო ბარათები	167,383	4,331	1,649		1,896	36,478
	35,318	505	333	90	232	
<b>სულ</b>	<b>567,923</b>	<b>16,191</b>	<b>5,490</b>	<b>1,929</b>	<b>2,576</b>	<b>594,109</b>

2022 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით ფიზიკური პირი კლიენტების ანგარიშები შემდეგნაირადაა წარმოდგენილი:

ათასი ლარი	იანვარი 31, 2022
<b>ფიზიკური პირები</b>	
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	93,738
- ვადიანი დეპოზიტები	442,673
<b>კლიენტთა ანგარიშები სულ</b>	<b>536,411</b>

## ბაზისბანკის ჯგუფი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

### 38 აბრევიატურები

წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში გამოყენებული აბრევიატურების სია:

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