

## სს „იზბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

## შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
--------------------------------------	---

## ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება .....	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება.....	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	8

## ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული და მასში შემავალი განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	9
2. მომზადების საფუძველი.....	10
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები .....	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები .....	23
5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი .....	25
6. წმინდა საკომისიო შემოსავალი.....	25
7. საკრედიტო ზარალის ხარჯი ფინანსურ აქტივებზე.....	26
8. პერსონალის ხარჯები.....	26
9. სხვა ხარჯები.....	27
10. მოგების გადასახადის ხარჯი .....	27
11. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები .....	29
12. მოთხოვნები ბანკების მიმართ .....	30
13. ვალდებულებო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.....	30
14. მომხმარებელზე გაცემული სესხები.....	31
15. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები .....	42
16. ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივის გამოყენების უფლება... 43	
17. სხვა აქტივები და ვალდებულებები .....	44
18. ვალდებულებები ბანკების წინაშე.....	44
19. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე .....	45
20. სხვა ნასესხები სახსრები.....	45
21. კაპიტალის მართვა .....	46
22. რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი .....	48
23. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები .....	68
24. პირობითი ვალდებულებები.....	69
25. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	69
26. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება .....	71
27. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა საზომი ერთეულებით .....	74
28. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....	75

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „იზბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს:

### მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სს „იზბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

### მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომელიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### სხვა ინფორმაცია, რომელიც ასახულია ბანკის ხელმძღვანელობის ანგარიშში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ბანკის 2022 წლის ხელმძღვანელობის ანგარიშში წარმოდგენილ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მასზე გაცემულ ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. ჩვენ მოველით, რომ ბანკის 2022 წლის ხელმძღვანელობის ანგარიშში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის გაცემის შემდგომ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოცემული მოსაზრებით.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისას სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა მისი გაცნობა, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობაა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი.

### ხელმძღვანელობისა და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია



Member of Nexia International

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „იშბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს:

### მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სს „იშბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

### მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომელიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვეჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### სხვა ინფორმაცია, რომელიც ასახულია ბანკის ხელმძღვანელობის ანგარიშში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ბანკის 2022 წლის ხელმძღვანელობის ანგარიშში წარმოდგენილ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მასზე გაცემულ ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. ჩვენ მოველოთ, რომ ბანკის 2022 წლის ხელმძღვანელობის ანგარიშში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის გაცემის შემდგომ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოცემული მოსაზრებით.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისას სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მისი გაცნობა, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობაა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი.

### ხელმძღვანელობისა და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსაზრებულად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნების განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია

საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ის შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და აუდიტის პროცესში პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. გარდა ამისა, ჩვენ ასევე:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღ.10D4ბის გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

აუდიტის კომიტეტს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

სოფიკო ლუდუშაური, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-835962)

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

2023 წლის 31 მარტი

თბილისი, საქართველო



საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ის შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და აუდიტის პროცესში პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. გარდა ამისა, ჩვენ ასევე:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებით უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

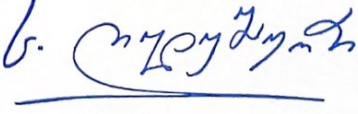
აუდიტის კომიტეტს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

სოფიკო ღუდუშაური, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-835962)

შპს „ნექსია თეი“ (SARAS-F-550338)

2023 წლის 31 მარტი

თბილისი, საქართველო



სს „იშბანკი საქართველო“  
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი გაანგარიშებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით		29,780	22,365	19,388
საპროცენტო ხარჯი		(7,185)	(4,652)	(4,203)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	5	<b>22,595</b>	<b>17,713</b>	<b>15,185</b>
შემოსავლები გასამრჯელოებიდან და საკომისიოებიდან ხარჯები გასამრჯელოებიდან და საკომისიოებიდან		3,238 (1,395)	3,414 (1,694)	2,846 (1,055)
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	6	<b>1,843</b>	<b>1,720</b>	<b>1,791</b>
შემოსავალი დილინგური ოპერაციებიდან გადაფასებიდან მიღებული საკურსო მოგება		2,956 (1,057)	3,408 (1,885)	752 75
<b>საკურსო სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება</b>		<b>1,899</b>	<b>1,523</b>	<b>827</b>
<b>საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>26,337</b>	<b>20,956</b>	<b>17,803</b>
წმინდა შემოსავალი / (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასხვისებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(118)	-	-
წმინდა საკრედიტო ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	7	(1,379)	(56)	(254)
<b>საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდეგ</b>		<b>24,840</b>	<b>20,900</b>	<b>17,549</b>
პერსონალის ხარჯი	8	(4,821)	(4,867)	(4,850)
სხვა შემოსავლები		-	70	-
სხვა ხარჯები	9	(4,242)	(3,896)	(2,646)
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>		<b>15,777</b>	<b>12,207</b>	<b>10,053</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(3,264)	(1,626)	(378)
<b>წლის მოგება</b>		<b>12,513</b>	<b>10,581</b>	<b>9,675</b>
წმინდა ცვლილება იმ სავალო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაში და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში, რომელიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		485	(427)	608
მოგების გადასახადის ეფექტი სხვა სრულ შემოსავალზე	10	(82)	64	(91)
<b>წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების შემდეგ რეკლასიფიცირდება მოგებად ან ზარალად:</b>		<b>403</b>	<b>(363)</b>	<b>517</b>
<b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>12,916</b>	<b>10,218</b>	<b>10,192</b>

5-75 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 31 მარტი და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ჰუსეინ ემრე ილმაზი  
 გენერალური დირექტორი

უჩა სარალიძე  
 ფინანსური დირექტორი



სს „იშზანვი საქართველო“  
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

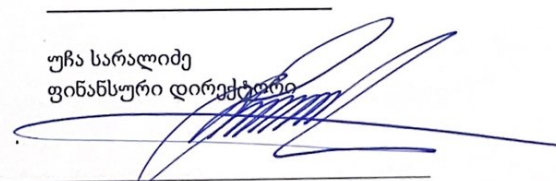
	შენიშვნა	2022	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი გაანგარიშებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით		29,780	22,365	19,388
საპროცენტო ხარჯი		(7,185)	(4,652)	(4,203)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>5</b>	<b>22,595</b>	<b>17,713</b>	<b>15,185</b>
შემოსავლები გასამრჯელოებიდან და საკომისიოებიდან ხარჯები გასამრჯელოებიდან და საკომისიოებიდან		3,238	3,414	2,846
		(1,395)	(1,694)	(1,055)
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>6</b>	<b>1,843</b>	<b>1,720</b>	<b>1,791</b>
შემოსავალი დილინგური ოპერაციებიდან გადაფასებიდან მიღებული საკურსო მოგება საკურსო სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება		2,956	3,408	752
		(1,057)	(1,885)	75
		1,899	1,523	827
<b>საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>26,337</b>	<b>20,956</b>	<b>17,803</b>
წმინდა შემოსავალი / (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასხვისებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(118)	-	-
წმინდა საკრედიტო ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	7	(1,379)	(56)	(254)
<b>საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდეგ</b>		<b>24,840</b>	<b>20,900</b>	<b>17,549</b>
პერსონალის ხარჯი	8	(4,821)	(4,867)	(4,850)
სხვა შემოსავლები		-	70	-
სხვა ხარჯები	9	(4,242)	(3,896)	(2,646)
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>15,777</b>	<b>12,207</b>	<b>10,053</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(3,264)	(1,626)	(378)
<b>წლის მოგება</b>		<b>12,513</b>	<b>10,581</b>	<b>9,675</b>
წმინდა ცვლილება იმ სავალ ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაში და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში, რომელიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		485	(427)	608
მოგების გადასახადის ეფექტი სხვა სრულ შემოსავალზე	10	(82)	64	(91)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების შემდეგ რეკლასიფიცირდება მოგებად ან ზარალად:		403	(363)	517
<b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>12,916</b>	<b>10,218</b>	<b>10,192</b>

5-75 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 31 მარტი და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ჰუსეინ ემრე ილმაზი  
 გენერალური დირექტორი



უჩა სარალიძე  
 ფინანსური დირექტორი





სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021	2020
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	11	57,785	52,038	32,485
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	12	-	8,745	9,190
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	13	39,030	38,427	36,217
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	14	307,154	260,026	236,955
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15	2,353	14,459	18,038
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივის გამოყენების უფლება	16	6,988	8,073	2,354
სხვა აქტივები	17	3,342	4,250	4,749
<b>სულ აქტივები</b>		<b>416,652</b>	<b>386,018</b>	<b>339,988</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
ვალდებულებები ბანკების წინაშე	18	83,628	90,982	136,521
ვალდებულებები მომხმარებლის წინაშე	19	147,975	105,234	75,820
სხვა ნასესხები სახსრები	20	57,596	73,782	29,188
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	10	764	1,002	1,264
სხვა ვალდებულებები	17	9,342	10,587	2,982
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>299,305</b>	<b>281,587</b>	<b>245,775</b>
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>				
სააქციო კაპიტალი	21	69,162	69,162	69,162
სამართლიანი ღირებულების რეზერვი		(87)	(490)	(127)
საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე გაუნაწილებელი მოგება		48,272	35,759	25,178
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>117,347</b>	<b>104,431</b>	<b>94,213</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>416,652</b>	<b>386,018</b>	<b>339,988</b>

სს „იშბანკი საქართველო“  
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	რეალური ღირებულების რეზერვი საინვესტიციო ფასიან ქალაქებზე	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	69,162	(127)	25,178	94,213
წლის მოგება	-	-	10,581	10,581
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	(363)	-	(363)
წლის მილიანი სრული შემოსავალი	-	(363)	10,581	10,218
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	69,162	(490)	35,759	104,431
წლის მოგება	-	-	12,513	12,513
წლის სხვა სრული ზარალი	-	403	-	403
წლის მილიანი სრული შემოსავალი	-	403	12,513	12,916
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	69,162	(87)	48,272	117,347

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	2022	2021	2020
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>				
მოგება დაბეგვრამდე		15,777	12,207	10,053
<i>კორექტირებები:</i>				
ცვეთა და ამორტიზაცია	16	1,234	1,281	1,269
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	5	(29,780)	(22,365)	(19,388)
საპროცენტო ხარჯი	5	7,185	4,652	4,203
გაუფასურების ზარალი	7	1,379	56	254
ზარალი ძირითადი საშუალებების ჩამოწერიდან	16	(85)	360	-
საკურსო სხვაობით მიღებული წმინდა შემოსავალი		(1,899)	(1,523)	(827)
<b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(6,189)</b>	<b>(5,332)</b>	<b>(4,436)</b>
<b>საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე</b>				
საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო რეზერვების შემცირება		(7,950)	(6,062)	(3,554)
ბანკების მიმართ მოთხოვნების შემცირება / (ზრდა)		286	(3,884)	(1,886)
კლიენტებზე გაცემული სესხების შემცირება / (ზრდა)		(77,084)	(38,887)	(57,999)
კლიენტებზე გაცემული სესხების შემცირება / (ზრდა)		1,426	2,342	(3,846)
ბანკებიდან მიღებული ანაზრებისა და ნაშთების ზრდა/(შემცირება)		11,427	(31,726)	(26,919)
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშების და ანაზრების ზრდა		58,605	36,553	33,612
სხვა ვალდებულებების (შემცირება)/ ზრდა		(2,915)	225	77
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები პროცენტამდე და მოგების გადასახადამდე</b>		<b>(22,394)</b>	<b>(46,771)</b>	<b>(64,951)</b>
მიღებული პროცენტი		29,279	23,108	18,497
გადახდილი პროცენტი		(6,847)	(4,431)	(4,210)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(96)	(981)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>38</b>	<b>(28,190)</b>	<b>(51,645)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(3,210)	(19,610)	(6,501)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან შემოსულობა		14,753	22,088	23,997
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	16	(64)	(464)	(1,082)
<b>საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>11,479</b>	<b>2,014</b>	<b>16,414</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>				
მიღებული სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული ვალი	20	8,653	51,831	16,219
სხვა ნასესხები სახსრებისა და სუბორდინირებული ვალის დაფარვა	20	(13,287)	(4,771)	(4,875)
საიჯარო ვალდებულების ძირი თანხის დაფარვა		(801)	(955)	(1,003)
<b>საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული / (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(5,435)</b>	<b>46,105</b>	<b>10,341</b>
<b>ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება) წლის განმავლობაში</b>		<b>6,082</b>	<b>19,929</b>	<b>(24,890)</b>
სავალუტო კურსისა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(335)	(376)	362
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	11	52,038	32,485	57,013
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	11	<b>57,785</b>	<b>52,038</b>	<b>32,485</b>

## 1 ძირითადი საქმიანობა

### (ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „იშბანკი საქართველო“ (შემდგომში ბანკი) წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას რომელიც იურიდიულ პირად იქნა დარეგისტრირებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, 2015 წლის 29 ივნისს. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ 2015 წლის 1 აგვისტოს მინიჭებული ლიცენზიის (№ 368) შესაბამისად. ბანკი დარეგისტრირებულია სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს“ მიერ და მისი საიდენტიფიკაციო ნომერი არის 404496611.

ეროვნული ორგანიზაციამდე (2015 წლის 1 აგვისტო) ბანკი წარმოადგენდა სს „თურქეთის იშ ბანკის“ ბათუმის ფილიალს, დარეგისტრირებულს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ (ლიცენზია №: 908) როგორც თურქეთში 1924 წელს დაფუძნებული უცხოური ბანკის, „Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi-ის“ (შემდგომში „მშობელი ბანკი“ ან „მფლობელი“) ფილიალი.

ბანკი იღებს ანაზღაურებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კომერციულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. მისი მთავარი ოფისი თბილისშია განთავსებული და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ისევე როგორც 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გააჩნია ორი ფილიალი თბილისსა და ბათუმში.

ბანკის ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ი. ჭავჭავაძის გამზირი 72ა, თბილისი, საქართველო.

2022, 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის 100%- იან წილს ფლობდა სს „იშბანკი თურქეთი“.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „იშბანკი თურქეთი“-ს, 37.31% წილის მფლობელი იყო T. İş Bankası A.Ş. Supplementary Pension Fund (Fund), 28.09% წილს ფლობდა Republican People's Party- CHP (Atatürk's shares), ხოლო დანარჩენი, 34.60% წილი იყო თავისუფალ მიმოქცევაში. (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: FUND 37.26%; CHP 28.09%; თავისუფალ მიმოქცევაში 34.65%, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: FUND 37.08%; CHP 28.09%; თავისუფალ მიმოქცევაში 34.83%.

ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა T. İş Bankası A.Ş. Supplementary Pension Fund. დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებები წარმოდგენილია 25-ე შენიშვნაში.

### (ბ) ბიზნეს გარემო

ბანკი საქმიანობას ეწევა საქართველოს ტერიტორიაზე. შესაბამისად, ბანკზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვთ განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ.

2022 გამოწვევებით სავსე წელი იყო. მაშინ როცა რეგიონი ჯერ კიდევ კორონავირუსის გავლენებს უმკლავდებოდა, რუსეთის შეჭრამ უკრაინაში დამატებითი ეკონომიკური შოკი მიაყენა. თუმცა, ქართულმა ეკონომიკამ გამოაჩინა გამძლეობა, უსაფრთხოების, ეკონომიკურად-მეგობრულ გარემოსა და გეოგრაფიულ მდგომარეობის ხარჯზე.

2022 წლის წინასწარი მონაცემებით, მთლიანი შიდა პროდუქტის მოცულობა მიმდინარე ფასებით არის 71,574.2 მილიონი ლარი ან 24,610.2 მილიონი დოლარი ( 2021- 60,003.3 ლარი ან 18,629.20 დოლარი), რაც 19.6 პროცენტით მაღალია ამავე პერიოდის წინა წლის მაჩვენებელზე. ასევე, ნამდვილი მთლიანი შიდა პროდუქტის ზრდამ 2022 წელს, წინა წელთან შედარებით შეადგინა 10.1 პროცენტი. მშპ-ს დეფლატორის პროცენტული ცვლილება 2022 წელს 8.6%-ით განისაზღვრა. ხოლო, მშპ ერთ სულ მოსახლეზე-მ შეადგინა 6,671.9 დოლარი (2021- 5,023.2 დოლარი).

ასევე, 2022 წლის წინასწარი მონაცემებით, საქართველოში პირდაპირი ინვესტიციების მოცულობამ 2022 წელს შეადგინა 2 მილიარდი ამერიკული დოლარი, რაც 61.1 პროცენტით აღემატება 2021 წლის მონაცემებს - 1.2 მილიარდი ამერიკული დოლარი. ზრდა განპირობებულია პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების ორი კომპონენტის - საწესდებო კაპიტალისა (686 მლნ აშშ დოლარი) და რეინვესტიციის (1 289 მლნ აშშ დოლარი) ზრდით.

საგარეო სავაჭრო ბრუნვა 2022 წელს იყო 19,042.9 მილიონი დოლარი, რაც 32.8 პროცენტით გაზრდილია წინა წლის მონაცემებთან შედარებით. მათგან, 5 592.8 მილიონი დოლარს შეადგენს ექსპორტი (გაზრდილი 31.8%-ით), ხოლო 13,450.1 მილიონ დოლარს-იმპორტი (გაზრდილი 33.2%-ით). საქართველოს 2022 წლის უარყოფითი სავაჭრო ბალანსი (7,857.2 დოლარი) არის საგარეო სავაჭრო ბრუნვის 41.3 პროცენტი.



## 1 ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

2022 წლის, ათი უმსხვილესი საექსპორტო პარტნიორი ქვეყნების წილი საქართველოს მთლიან ექსპორტში არის 78.6 პროცენტი. მათგან, ტოპ სამი ექსპორტიორი ქვეყნები არიან: ჩინეთი (736.8 მილიონი ამერიკული დოლარი), აზერბაიჯანი (672.6 მილიონი ამერიკული დოლარი), და რუსეთი (651.6 მილიონი ამერიკული დოლარი).

ხოლო, 2022 წელს ტოპ ათ იმპორტიორ პარტნიორ ქვეყანათა საერთო წილმა საქართველოს იმპორტის 67.5 პროცენტი შეადგინა. მათგან ტოპ სამი ქვეყანა არის: თურქეთი (2,370.9 მილიონი ამერიკული დოლარი), რუსეთი (1,835.4 მილიონი ამერიკული დოლარი) და ჩინეთი (1,126.0 მილიონი ამერიკული დოლარი).

2022 წელს წმინდა ფულადი გზავნილების რაოდენობა 4 მილიარდი დოლარია, რაც 98%-ით აღემატება წინა წლის მაჩვენებელს-2 მილიარდი დოლარი.

შემოსავალი საერთაშორისო ტურიზმიდან 2022 წელს გაიზარდა 182%-ით, 2021 წლის მონაცემთან შედარებით (1.2 მილიარდი დოლარი) და შეადგინა 3.5 მილიარდი დოლარი.

ხოლო, ინფლაცია 2022 წლის დეკემბერში 9.80% იყო და საშუალოდ - 11.90%, მთელი წლის განმავლობაში.

2022 წლის მარტიდან რეფინანსირების განაკვეთის 11%-ზე შენარჩუნებით, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ-მა) გაატარა მკაცრი მონეტარული პოლიტიკა, მუდმივი ფასების ზეწოლის საპასუხოდ. რეფინანსირების განაკვეთი ეტაპობრივად იზრდებოდა 100 ბ/წ-ით 2021 წლის მარტიდან. ამ ფაქტორისა და ასევე ძლიერი საგარეო შემოდინებით, ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში 2022 წელს გამყარდა 12.5%-ით. ასევე, ძლიერმა საგარეო სექტორმა საშუალება მისცა სებ-ს, დაეგროვებინა საერთაშორისო რეზერვები, რამაც 2022 წლის 31 დეკემბრის მონაცემით შეადგინა 4.9 მილიარდი აშშ დოლარი.

2023 წელს მოსალოდნელია, შენარჩუნდეს ისეთი ძლიერი ეკონომიკური აქტივობა, როგორც 2021-სა და 2022 წლებში იყო. თუმცა, ზრდა სავარაუდოდ შენელებს საბაზისო ეფექტის გამო. საერთაშორისო სავალუტო ფონდის 2023 წლის პროგნოზირებული რეალური მშპ-ის ზრდა არის 4.0%, სამომხმარებლო ფასების მოსალოდნელი ცვლილება 5.90%.

ომი უკრაინაში და აქედან გამომდინარე რუსეთზე დაკისრებული სანქციები მოსალოდნელია, რომ იქონიებს უარყოფით გავლენას საქართველოს ეკონომიკაზე. მეორეს მხრივ, მიგრაციის გრძელვადიანმა ზემოქმედებამ, ტურიზმის ძლიერმა შემოდინებამ და უფრო მაღალმა საინვესტიციო ხარჯებმა შეიძლება მოიტანოს მოსალოდნელზე მაღალი ზრდა.

## 2 მომზადების საფუძველი

### (გ) შესაბამისობის დეკლარაცია

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

მიმდინარე პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ყველა თანხისთვის ბანკი წარმოადგენს წინა ორი პერიოდის - 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების - შედარებად ინფორმაციას. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ინფორმაციის ასე წარდგენა უფრო სასარგებლო და ინფორმატიულია ბანკის დაინტერესებული მხარეებისთვის.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მშობელი ბანკის მიერ ჯერ არ დამტკიცებულა ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე. აქციონერებს უფლება აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანონ გამოშვების შემდეგ.

### (დ) შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის წესით, გარდა იმ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით.

### (ე) ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა

ბანკი წარმოადგენს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას ლიკვიდურობის მიხედვით რომელიც დაფუძნებულია ბანკის განზრახვასა და უფლებამოსილებაზე რომ მოახერხოს შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების პუნქტების აქტივების/ვალდებულებების უმეტესობის დაბრუნება/გადახდა აღქმული შესაძლებლობის საფუძველზე. დაბრუნების ან გადახდის ანალიზი ანგარიშგების თარიღიდან (მოკლევადიანი) 12 თვის განმავლობაში და დამატებით 12 თვის განმავლობაში ანგარიშგების თარიღიდან (გრძელვადიანი) წარმოადგენილია 22-ე შენიშვნაში.

**2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)**

**(ვ) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა**

საქართველოს ეროვნული ვალუტა ქართული ლარია (ლარი), რომელიც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. სრული ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია ათას ლარებში, გარდა იმ ნაწილებისა, სადაც სხვაგვარად არის მითითებული.

**(ზ) ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება**

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა სს იშბანკი საქართველოს მენეჯმენტის მიერ, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ბანკის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა. ხელმძღვანელობისთვის ცნობილი არ არის რაიმე არსებითი განუსაზღვრელობის შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ექვი გააჩინოს ბანკის მიერ საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით.

**3 საადრიცხო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები**

**ფუნქციონალური და საპრეზენტაციო ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია**

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ბანკის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა. საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება ამავე თარიღისთვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტებში გამოხატული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული არაფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება სამართ

**ფუნქციონალური და საპრეზენტაციო ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)**

ღირებულების განსაზღვრის თარიღით არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და პირვანდელი ღირებულებით ასახული არაფულადი მუხლები გადაყვანილია ოპერაციის დღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსების შესაბამისად. გადაფასების შედეგად წარმოშობილი სავალუტო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

ბანკის მიერ გამოყენებული გაცვლითი კურსები ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში, 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, შემდეგია:

	2022	2021	2020
1 US Dollar / ლ	2.7020	3.0976	3.2766
1 Euro / ლ	2.8844	3.5040	4.0233
1 TRY / ლ	0.1443	0.2379	0.4462
1 GBP / ლ	3.2581	4.1737	4.4529

**სამართლიანი ღირებულების დადგენა**

ბანკი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აფასებს ფინანსურ ინტრუმენტებს სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში და სამართლიანი ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ბანკისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის

### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ბანკი სამართლიან ღირებულებებს აფასებს სამართლიანი ღირებულების შემდეგი იერარქიით, რომელიც ასახავს შეფასებებში გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას.

- ▶ დონე 1 ფინანსური ინსტრუმენტები - ესენია შეფასებისას გამოყენებული საშუალებები დაუკორექტირებელი კოტირებული ფასები აქტიური ბაზრებიდან იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების მიმართ, რომლებზეც ბანკს აქვს წვდომა გაზომვის თარიღამდე. ბანკს მხოლოდ მაშინ მიაჩნია ბაზარი აქტიურად თუ არსებობს სათანადო სავაჭრო საქმიანობები შესაბამისი მოცულობითა და ლიკვიდურობით იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების და როდესაც საბალანსო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია სავალდებულო და გამოყენებადი ფასების კოტები. მონაცემები რომლებიც გამოყენებულ იქნა შეფასებაში არის დაუკორექტირებელი კოტირებული ფასი, აქტიური ბაზრებიდან იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების მიმართ, რომლებსაც ბანკს აქვს წვდომა გაზომვის თარიღთან. ბანკი აქტიურად მიიჩნევს ბაზრებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს საკმარისი სავაჭრო საქმიანობა იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების მოცულობისა და ლიკვიდურობის თვალსაზრისით და როდესაც არსებობს ბალანსის თარიღის სავალდებულო და განხორციელებადი ფასები.
- ▶ დონე 2 ფინანსური ინსტრუმენტები - ესენია შეფასებისას გამოყენებული საშუალებები და რომლებიც არის არსებითი, გამომდინარეობს უშუალოდ ან ირიბად დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებიდან, რომელიც ხელმისაწვდომია ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ასეთი საშუალებები მოიცავს აქტიური ბაზრის მსგავსი აქტივების ან ვალდებულებების კოტირებულ ფასებს, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთის მრუდი, ნაგულისხმევი ცვალებადობა და საკრედიტო სპრედი. გარდა ამისა,

#### სამართლიანი ღირებულების დადგენა (გაგრძელება)

კორექტირებები შეიძლება იყოს საჭირო აქტივის მდგომარეობის ან ადგილმდებარეობის ან იმ მოცულობასთან მიმართებაში, რომელიც მას მიესადაგება შეფასებულ ინსტრუმენტთან. თუმცა, თუ ასეთი შესწორება ეფუძნება არასაბაზრო მონაცემებს, რომლებიც არსებითია მთლიანი შეფასებისათვის, მაშინ ბანკი ამ ინსტრუმენტს დააკლასიფიცირებს როგორც მესამე დონისას. ეს არის მონაცემები, რომლებიც გამოიყენება შესაფასებლად და არის მნიშვნელოვანი, გამომდინარეობს პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებიდან, რომელიც ხელმისაწვდომია მთელი ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. ასეთი ინფორმაცია მოიცავს აქტიური ბაზრის მსგავსი აქტივების ან ვალდებულებების კოტირებულ ფასებს, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთების შემოსავლიანობის მრუდები, ნაგულისხმევი ცვალებადობა და საკრედიტო სპრედები. გარდა ამისა, კორექტირება შეიძლება საჭირო იყოს აქტივის მდგომარეობის ან ადგილმდებარეობის ან იმ ზომასთან მიმართებაში, რომელიც მას ეხება იმ შესაფერის ინსტრუმენტთან შედარებით. ამასთან, თუკი ამგვარი ცვლილებები დაფუძნებულია არაემპირიული მონაცემების საფუძველზე, რომლებიც მნიშვნელოვანია მთლიანი გაზომვისთვის, ბანკი ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტებს, როგორც მე -3 დონეს.

- ▶ დონე 3 ფინანსური ინსტრუმენტები - ისინი რომლებიც მოიცავენ ერთს ან მეტ არასაბაზრო მონაცემებს რომელიც არსებითია მთლიანი შეფასებისათვის.

ბანკი პერიოდულად განიხილავს შეფასების ტექნიკას, მათ შორის მიღებული მეთოდოლოგიისა და მოდელის კალიბრაციის ჩათვლით. ამასთან, საბაზო მოდელზე შეიძლება სრულად ვერ დაფაროს ბანკის ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების შესაბამისი ფაქტორები, როგორცაა საკრედიტო რისკი (CVA), საკუთარი საკრედიტო (DVA) ან / და დაფინანსების ხარჯები (FVA). შესაბამისად, ბანკი იყენებს სხვადასხვა ტექნიკას. იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის დადგენა, რომლებიც იზომება სამართლიანი ღირებულებით, მოიცავს პორტფელზე დაფუძნებულ მიდგომას რომელიც გამოიანგარიშება მოსალოდნელი ნეტო თანხით ინდივიდუალური აქტივების მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, თითოეული კონტრაქტით, იმისათვის, რათა ასახოს ცალკეული კონტრაგენტების საკრედიტო რისკი არაუზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

ბანკი აფასებს თითოეული საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში დონეებს საითაოდ ინსტრუმენტების მიხედვით და საჭიროების შემთხვევაში ახდენს ინსტრუმენტების ხელახალ კლასიფიკაციას, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დამყარებულ ფაქტებზე დაყრდნობით.

#### შემოსავლის და ხარჯების აღიარება

შემოსავალი აღიარდება იმდენად, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ბანკში და

### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლი საიმედოდ გაიზომება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე უნდა აკმაყოფილებდეს შემდეგ სპეციალურ კრიტერიუმებს:

#### *საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯები*

ფასს 9-ის თანახმად, საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც იზომება ამორტიზებული ღირებულებით. საპროცენტო შემოსავალი პროცენტის ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც იზომება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასს 9-ით, ასევე აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. პროცენტის ხარჯი ასევე გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ამორტიზებული ღირებულებით აღებული ყველა ფინანსური ვალდებულებისთვის. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლითაც დისკონტირებულია მომავალი ფულადი ნაკადებით ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში, ფინანსური აქტივის მთლიანი საანგარიშო ღირებულების მიმართ.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ღირებულება) გამოითვლება გარიგების ხარჯების და ნებისმიერი დისკონტის ან პრემიუმის გათვალისწინებით ფინანსური აქტივების შეძენისას, აგრეთვე ღირებულება და ხარჯები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. ბანკი აღიარებს პროცენტის შემოსავალს საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რაც წარმოადგენს სესხის სავარაუდო სიცოცხლის განმავლობაში დაბრუნების მუდმივი კურსის საუკეთესო შეფასებას. აქედან გამომდინარე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება ასევე იღებს მონაწილეობას პოტენციურად განსხვავებული საპროცენტო განაკვეთებზე, რომლებიც შეიძლება დაერიცხოს ფინანსური აქტივის მოსალოდნელ სიცოცხლის სხვადასხვა ეტაპზე და პროდუქტის სასიცოცხლო ციკლის სხვა მახასიათებლებზე (მათ შორის, წინასწარ შეფარდება, ჯარიმის პროცენტები და გადასახადები).

თუ ფიქსირებული განაკვეთის ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების ფულადი ნაკადების მოლოდინები

#### **შემოსავლების და ხარჯების აღიარება (გაგრძელება)**

გადაიხედება მიზეზთა გამო, საკრედიტო რისკის გარდა, შესაბამისად ცვლილებები მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებისა დისკონტირდება საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით კორექტირებით საბალანსო ღირებულებაზე. სხვაობები გასულ საბალანსო ღირებულებიდან აღირიცხება როგორც ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების საანგარიშო ღირებულების დადებითი ან უარყოფითი შეცვლა ბალანსზე, პროცენტული შემოსავლის / ხარჯის შესაბამისი ზრდით ან შემცირებით, რომელიც გამოითვლება ეფექტური პროცენტის მეთოდით.

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება, ბანკი ითვლის საპროცენტო შემოსავალს, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე. თუ ფინანსური აქტივები გაჯანსაღდება და აღარ არის საკრედიტო გაუფასურება, ბანკი აბრუნებს პროცენტის შემოსავლის გაანგარიშებას მთლიანი საფუძველზე.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივისთვის, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ითვლის კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საშუალებით და გამოიყენებს აღნიშნულ განაკვეთს აქტივის ამორტიზებისთვის. კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც საწყისი აღიარებისას ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებას ( შეიცავს საკრედიტო ზარალს) შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივის ამორტიზირებული ღირებულებით.

#### *მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო*

ბანკი იღებს მოსაკრებელს და საკომისიო შემოსავალს ფინანსური მომსახურების მრავალფეროვანი ასორტიმენტიდან, რომელიც ის სთავაზობს თავის მომხმარებელს.

მოსაკრებელი და საკომისიო შემოსავალი აღიარდება იმ ოდენობით, რომლითაც ბანკი მოელის მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ.

#### *სამოკისი შემოსავალი მიღებული განხორციელებული მომსახურებიდან პერიოდის განმავლობაში*

გარკვეული პერიოდის განმავლობაში მომსახურების გაწევისთვის მიღებული მომსახურების საფასური დარიცხულია ამ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც შესრულდება ვალდებულება. სესხის გაცემის საკომისიო, სესხის მომსახურე მოსაკრებლები და სხვა გადასახადები, რომლებიც ითვლება სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელ ნაწილთან, გარიგების თანხებთან დაკავშირებულ ხარჯებთან ერთად, გადავადებულია და ამორტიზირდება პროცენტის



### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისათვის, ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სიცოცხლის განმავლობაში, ეფექტური პროცენტის გამოყენებით.

*მიღებული საკომისიო შემოსავალი დროის კონკრეტულ მომენტში*

სხვა სავსური, საკომისიო და სხვა შემოსავლისა და ხარჯების საგნები აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, როდესაც შესაბამისი მომსახურების მიწოდება ხდება. თითოეული ოპერაცია განიხილება, როგორც ცალკეული შესრულების ვალდებულება.

*საპენსიო და სხვა სარგებლიანი ვალდებულებები*

ბანკს არ აქვს საპენსიო შეთანხმებები, რომლებიც განცალკევებულია საქართველოს სახელმწიფო საპენსიო სისტემისგან. ამასთან, ბანკს არ აქვს შემდგომი საპენსიო სარგებელი.

*ფინანსური ინსტრუმენტები*

თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელმწიფო პირობებზე და ამ ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, გარდა იმ შემთხვევისა როდესაც ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აღრიცხულია როგორც FVPL, საოპერაციო დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ ღირებულებას. განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

*კლასიფიკაცია და შეფასება*

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები.

ბანკი ყველა თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელისა და სახელმწიფო პირობების მიხედვით და აფასებს შემდეგიდან ერთ-ერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

ბანკი თავისი წარმოებული და სავაჭრო ინსტრუმენტების პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ბანკმა შეიძლება ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხოს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, სასესხო დავალიანებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ისინი ვაჭრობისთვისაა გამიზნული, ან არის წარმოებული ინსტრუმენტები, ან სამართლიანი ღირებულებითაა კლასიფიცირებული.

ბანკი მხოლოდ მაშინ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ ინვესტიციებს, თუ ორივე პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ▶ ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნესმოდელით, რომლის მიზანიც არის ფინანსური აქტივების ფლობა სახელმწიფო პირობებზე ფულადი ნაკადების მისაღებად;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელმწიფო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს (SPPI).

კორპორაციული ობლიგაციები წარმოადგენს იურიდიული პირების მიერ გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებს, რომელთა ფლობასაც ბანკი აპირებს დაფარვის ვადამდე. კორპორაციული ობლიგაციები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით და მათი აღიარება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ნაწილში.

*ბიზნესმოდელის შეფასება*

ბანკი თავის ბიზნესმოდელს იმ დონეზე განსაზღვრავს, რომ საუკეთესოდ ასახავს იმას, თუ როგორ მართავს ის

### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების ჯგუფებს თავისი ბიზნესამოცანების მისაღწევად.

ბანკის ბიზნესმოდელი თითოეული ინსტრუმენტისთვის კი არ ფასდება, არამედ უფრო მაღალ, აგრეგირებული პორტფელის დონეზე და ეყრდნობა ისეთ დაკვირვებად (ემპირიულ) ფაქტორებს, როგორც არის, მაგალითად:

- ▶ როგორ ხდება ბიზნესმოდელის ეფექტურობისა და ამ ბიზნესმოდელის ფარგლებში არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება და ანგარიშგება საწარმოს ხელმძღვანელობის ზედა რგოლისთვის;
- ▶ რისკები, რომლებიც მოქმედებს ბიზნესმოდელის ეფექტურობაზე (და ამ ბიზნესმოდელის ფარგლებში არსებულ ფინანსურ აქტივებზე) და, კერძოდ, როგორ იმართება ეს რისკები;
- ▶ როგორ ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება (მაგალითად, ანაზღაურება ეყრდნობა თუ არა მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან ამოღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ ბანკის შეფასების მნიშვნელოვანი ასპექტებია ასევე გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ოდენობა და დრო.

ბიზნესმოდელის შეფასება ეყრდნობა გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს, „ყველაზე უარესი“ ან „სტრესული შემთხვევების“ სცენარების გათვალისწინების თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია ბანკის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, ბანკი ამ ბიზნეს მოდელის დანარჩენი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას ითვალისწინებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

#### *მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების (SPPI) ტესტირება*

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპზე ბანკი აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას.

„ძირითადი თანხა“ ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ მოხდა ძირითადი თანხის დაფარვა ან პრემიის/დისკონტის ამორტიზაცია).

პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები საკრედიტო ხელშეკრულებებში, როგორც წესი, არის ფულის დროითი ღირებულების ანაზღაურება და საკრედიტო რისკი. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად ბანკი ეყრდნობა განსჯას და ითვალისწინებს ისეთ მნიშვნელოვან ფაქტორებს, როგორებიცაა ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი.

პრემია და დისკონტი, თავდაპირველი გარიგების დანახარჯების ჩათვლით, აისახება შესაბამისი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზდება ინსტრუმენტის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით.

#### *ამორტიზებული ღირებულება*

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას, გამოკლებული ძირითადი თანხის შენატანები, დამატებული ან გამოკლებული აღიარებულ თავდაპირველ თანხასა და ვადის ბოლოს არსებულ თანხას შორის ნებისმიერი სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით დაგროვილი ამორტიზაცია, გამოკლებული ნებისმიერი შემცირება, რომელიც ეხება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ სავალო ინსტრუმენტებს, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ბანკი იყენებს ფასს 9-ით განსაზღვრულ ახალ კატეგორიას სავალო ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, როდესაც დაკმაყოფილებულია ორივე პირობა:

- ▶ ინსტრუმენტი ფლობილია ბიზნესმოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით და ფინანსური აქტივების გაყიდვით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, შემდეგ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და სამართლიან ღირებულებაში შესული ცვლილებების შედეგად მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. საპროცენტო შემოსავალი და საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში იმავე წესით, როგორითაც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები. აღიარების შეწყვეტისას სხვა სრულ

### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავალში ასახული კუმულაციური შემოსულობა ან ზარალი სხვა სრული შემოსავლიდან რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იმ სავალო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, არ ამცირებს ამ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რომელიც რჩება სამართლიანი ღირებულებით. ამის ნაცვლად, რეზერვის ოდენობის თანხა, რომელიც წარმოიშობოდა, აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით რომ შეფასებულია, აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, როგორც დაგროვილი გაუფასურების თანხა, შესაბამისი დარიცხვით მოგებაში ან ზარალში. სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული დაგროვილი ზარალის გადატანა ხდება მოგებაში ან ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

#### ფინანსური გარანტიები და სესხების გაცემის ვალდებულებები

ბანკი გაცემს ფინანსურ გარანტიებს და სესხების გაცემის ვალდებულებებს.

ფინანსური გარანტიები თავდაპირველად აღიარებულია ფინანსურ ანგარიშგებებში სამართლიანი ღირებულებით, და წარმოადგენს მიღებულ პრემიას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ბანკის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება შემდეგ ორ მაჩვენებელს შორის უმეტესით: თავდაპირველად აღიარებული თანხა, დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით, რომელიც აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასს 9-ის მიხედვით.

სესხების გაცემის ვალდებულებები ისეთი ვალდებულებებია, რომელთა მიხედვითაც, ნაკისრი ვალდებულებების ვადის განმავლობაში ბანკს ევალება სესხის გაცემა მომხმარებლისთვის წინასწარ დადგენილი პირობებით. ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებების მსგავსი ეს კონტრაქტები მოიცავს ECL მოთხოვნებს.

#### ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

##### შემდგომი შეფასებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი

ბანკი არ ახდენს თავისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გარდა ისეთი გამოწვევის შემთხვევებისა, როცა ბანკი ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არასდროს ხდება.

##### მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისადმი ეტაპობრივი მიდგომა

ფასს 9-მ შემოიღო სამეტაპიანი მიდგომა შექმნის ან შესყიდვის თარიღისთვის მოქმედი(შემოსავლიანი) ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისადმი. ეს მიდგომა შემდეგი სამი ეტაპისგან შედგება:

- ▶ პირველი ეტაპი: ბანკი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს იმ ოდენობით, რომ გაუტოლდეს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ეს ზარალი არის აქტივის არსებობის განმავლობაში დეფოლტის შემთხვევების გამო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც მოსალოდნელია საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში იმ დაშვებით, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ არის გაზრდილი. 12 თვეზე ნაკლები დარჩენილი ვადის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენება დეფოლტის ალბათობა, რომელიც შეესაბამება დარჩენილ ვადას.
- ▶ მეორე ეტაპი: იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი ამ ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაზრდილად ითვლება, ბანკი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით. ამისათვის საჭიროა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა აქტივის მთელი არსებობის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობაზე დაყრდნობით, რაც ნიშნავს ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის ალბათობას. საკრედიტო ზარალის რეზერვი ამ ეტაპზე უფრო მაღალია საკრედიტო რისკის ზრდის გამო და აგრეთვე იმიტომ, რომ უფრო გრძელვადიანი პერიოდი გასათვალისწინებელი პირველი ეტაპის 12-თვიან პერიოდთან შედარებით. ფინანსური ინსტრუმენტები მეორე ეტაპზე ჯერ არ ითვლება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად;
- ▶ მესამე ეტაპი: თუ ფინანსური ინსტრუმენტები საკრედიტო რისკით უფასურდება, ისინი გადაინაცვლებს მესამე ეტაპზე. ბანკი ზარალის რეზერვს აღიარებს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით, რაც ასახავს ამ საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის 100%-იან ალბათობას.

### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნის გათვალისწინებით კლასიფიცირდება ზემოთ აღნიშნულ სამ ეტაპიანი მოდელის შესაბამისად.

ფასს-9-ის ძირითადი პრინციპები და შეფასებები მოცემულია შენიშვნა 4-ში.

#### *ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები*

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება არსებულ ვალუტებს შორის და რომლებიც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში ფულადი სახსრების ნაშთს, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან (სებ) მისაღებ სახსრებს სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით, ყველა ბანკთაშორის განთავსებას და ბანკთაშორის დებიტორულ დავალიანებას სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით. სამ თვეზე მეტი პერიოდით დაბანდებული სახსრები არ შედის ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში. ფული და ფულის ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით

#### *მოთხოვნები ბანკების მიმართ*

სახსრები სხვა ბანკებში აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი წინასწარ გასცემს თანხას კონტრაგენტ ბანკზე. სახსრები სხვა ბანკებში თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით (AC) ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით როდესაც: მათი აღიარება ხდება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით და ფულადი სახსრები წარმოადგენს SPPI-ს, და ისინი არ არიან აღიარებული როგორც FVTPL. წინააღმდეგ შემთხვევაში, ისინი აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით (FV). ბანკებიდან გამოყოფილი თანხები აღირიცხება გაუფასურების ზარალის ანაზღაურებისთვის.

#### **ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)**

##### *სავალდებულო ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში*

სავალდებულო ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ გამოიყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად.

##### *საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები*

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს სახელმწიფო ობლიგაციებს. ბანკი აკლასიფიცირებს საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს როგორც AC-ს ან FVOCI-ს. ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება AC-ში, თუ ისინი ინახება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებისთვის და გასაყიდად, სადაც ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და თუ ისინი არ არის მითითებული FVTPL-ში. ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება FVOCI-ში, თუ ისინი ინახება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებისთვის და გასაყიდად, სადაც ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და თუ ისინი არ არის აღრიცხული FVTPL-ში. ამ აქტივებიდან პროცენტის შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. ყველა სხვა ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში აღირიცხება OCI-ში. როდესაც ფასიანი ქაღალდების ჩამოწერა ხდება, OCI-ში ადრე აღიარებული კუმულაციური მოგება ან ზარალი კლასიფიცირდება OCI-დან მოგება-ზარალის უწყისში.

##### *წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები*

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის ფარგლებში ბანკი ახორციელებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ოპერაციებს, მათ შორის ფორვარდებს, სვოპებსა და ოფციონებს სავალუტო და კაპიტალის ბაზრებზე. ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტები ფლობილია სავაჭროდ და აისახება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდადებით ან ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან საკურსო სხვაობიდან მიღებულ წმინდა შემოსულობაში, ინსტრუმენტის ხასიათიდან გამომდინარე.

##### *სესხები*

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება როგორც ვალდებულებები, როდესაც ხელშეკრულების მიხედვით ბანკს აქვს ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის მფლობელისათვის გადაცემის ვალდებულება, ან ვალდებულება რომ დააკმაყოფილოს მოთხოვნა, გარდა ფულადი სახსრების ან სხვა



### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივის გაცვლით, საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტების გარკვეული რაოდენობისთვის. ასეთი ინსტრუმენტები მოიცავს საკრედიტო ინსტიტუტების გამოვლენილ თანხებს, მომხმარებლისთვის გამოყოფილ თანხებს, გაცემულ დავალიანებას და დაქვემდებარებულ დავალიანებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ნასესხები სახსრები შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგება და ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება სესხების ჩამოწრა და აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში. თუ ბანკი ყიდულობს საკუთარ დავალიანებას, იგი ამოღებული იქნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშიდან და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საფასურს შორის, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

#### სახსრები მომხმარებლების წინაშე

კლიენტების მიმართ თანხები წარმოადგენს დერივატიულ ვალდებულებებს ფიზიკური პირების ან კორპორატიული მომხმარებლების მიმართ და აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

#### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

##### ფინანსური აქტივები

ბანკი მაშინ წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ფინანსური აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე. ან როდესაც იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივს ისეთ გარიგებაში, რომლის პირობებითაც ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაიცემა ან რომელშიც ბანკი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე. ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში.

##### ჩამოწერები

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ან ნაწილობრივ, ან მთლიანად მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკმა შეწყვეტს მათი ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა დაგროვილი ზარალის რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ ემატება რეზერვს და შემდეგ გამოიქვითება საერთო საბალანსო ღირებულებიდან. ყოველგვარი შემდგომი ამოღება კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯში. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

როდესაც სესხი ვადაგადაცილებული ხდება, იწყება პრობლემური სესხის ამოღების პროცესი. სესხი გადაეცემა პრობლემური აქტივების მმართველს, რომელიც ცდილობს მსესხებელთან დაკავშირებას და სესხის დაფარვის გზების ძიებას. თუ ეს შედეგს არ გამოიღებს 90 დღეში, იწყება სასამართლო პროცესი, რომელიც შეიძლება 3-4 წლის განმავლობაში გაგრძელდეს, ყველა ეტაპის გათვალისწინებით.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ დაახლოებით ოთხი წელია საჭირო, რათა დაასკვნას, რომ აქტივის ამოღების გონივრული მოლოდინი აღარ არსებობს და აქტივი უნდა ჩამოიწეროს.

##### ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც ვალდებულება გასტუმრებულია, გაუქმებული ან მისი ვადა ამოწურულია. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული ფინანსური ვალდებულება შეცვლის იმავე კრედიტორის განსხვავებული პირობის მქონე ვალდებულებას, ან არსებითად შეიცვლება ვალდებულების პირობები, ასეთი შეცვლა ან მოდიფიკაცია განიხილება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება და შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აღიარდება მოგება-ზარალში.

##### ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგადაფარვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ კომპანიის და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

**3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)**

ბანკი სამომავლო პერსპექტივით აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს - სესხის ინსტრუმენტებისათვის, რომლებიც იზომება ამორტიზებული ღირებულებით და სხვა მთლიანი შემოსავლის სამართლიანი ღირებულებით და სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებისათვის წარმოქმნილ დაყოვნებებს. ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს და საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება გაგლენას ახდენს: ა) მიუკერძოებელ და ალბათობის ხარისხით შეწონილ თანხაზე, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი ხდომილობითი მოვლენების შეფასებით, ბ) ფულის დროითი ღირებულებაზე, გ) ყველა გონივრულ და საჭირო ინფორმაციაზე, რომელიც ზედმეტი ხარჯისა და ძალისხმევის გარეშე არის ხელმისაწვდომი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის წარსულ მოვლენებზე, მიმდინარე პირობებზე და სამომავლო პირობების პროგნოზირებაზე.

ბანკი გაუფასურების მიზნით იყენებს სამ დონის მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია საკრედიტო ხარისხის ცვლილებებზე თავდაპირველი აღიარების შემდეგ:

- ▶ ეტაპი 1: ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის გაუფასურებული თავდაპირველი აღიარების დროს, კლასიფიცირდება როგორც ეტაპი 1. ეტაპი 1 ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება მისი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილის ტოლი თანხის ოდენობით, რაც გამოწვეულია ნაგულისხმევი მოვლენების შემდეგ მომდევნო პერიოდში. 12 თვის განმავლობაში ან ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე, თუ უფრო მოკლეა („12 თვიანი საკრედიტო ზარალი“).
- ▶ ეტაპი 2: თუ ბანკი გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდას („SICR“) თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აქტივი გადადის მე -2 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე. თუ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა აღარ შეიმჩნევა, ინსტრუმენტი გადავა 1 ეტაპზე.
- ▶ ეტაპი 3: გაუფასურებული ფინანსური აქტივები გადადის მე -3 დონეზე და აღიარდება გაუფასურებულად სიცოცხლის განმავლობაში ECL. ბანკის მიერ გაუფასურებული ფინანსური აქტივების განმარტება და დეფოლტის განმარტება ემყარება ერთი ან მეტი ზარალის მოვლენას. ECL – ს ცვლილება აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში შესაბამისი შემწეობით, რომელიც აისახება ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირებაზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. აღწერილია 22-ე შენიშვნაში.

**ძირითადი საშუალებები**

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთითა და გაუფასურებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ამ ღირებულებაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გაუფასურების შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის ნაწილში. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში, თუ ისინი კაპიტალიზაციას არ ექვემდებარება.

აქტივზე ცვეთის დარიცხვა იწყება იმ თარიღიდან, როდესაც აქტივი შედის ექსპლუატაციაში. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი შეფასებითი მაჩვენებლების მიხედვით:

- ▶ საიჯარო ქონების გაუმჯობესება 5 წელი
- ▶ კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა 5 წელი
- ▶ ავეჯი და მოწყობილობები 5 წელი
- ▶ სატრანსპორტო საშუალებები 5 წელი
- ▶ აქტივის გამოყენების უფლება იჯარის ვადა

საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ცვეთა ხდება იჯარის ვადასა და მისი სასარგებლო გამოყენების ვადას შორის უმცირეს ვადაზე.

ამა თუ იმ ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების ან ჩამოწრის დროს ან მაშინ, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება აქტივის გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის ოდენობით) აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში იმ პერიოდისთვის, რა პერიოდშიც აქტივის აღიარების შეწყვეტა მოხდა. ცვეთის

### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

დარიცხვის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების გამოყენების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით, და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

#### *არამატერიალური აქტივები*

შემენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი.

შემენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად.

ამორტიზაცია მოგებასა და ზარალს ერიცხება წრფივი მეთოდით არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადაზე. სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადები ექვსიდან შვიდ წლამდე მერყეობს.

#### **სააქციო კაპიტალი**

##### *სააქციო კაპიტალი*

ჩვეულებრივი აქციები საკუთარ კაპიტალად არის კლასიფიცირებული. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ზღვრული ხარჯების აღიარება ხდება საკუთარი კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინებით

##### *დივიდენდები*

ბანკის მიერ დივიდენდების გამოცხადება და გადახდა ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ წესებსა და ნორმატიულ აქტებს.

ჩვეულებრივ აქციებთან დაკავშირებული დივიდენდები აისახება გაუნაწილებელი მოგების მიკუთვნებით იმ პერიოდისთვის, რომელშიც ეს დივიდენდები გამოცხადდა. დივიდენდები აღირცხულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების თარიღისთვის მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან თარიღის დადგომისას. დივიდენდების ასახვა ანგარიშგებაში ხდება იმ შემთხვევაში თუ, ის გამოცხადებულია საანგარიშო პერიოდამდე, ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდეგ, მაგრამ არაუგვიანეს ფინანსური ანგარიშგების გამოცემისა.

#### **იჯარები**

ბანკი აფასებს ხელშეკრულების დაწყებისას შეიცავს თუ არა იჯარას. ანუ, თუ ხელშეკრულება ითვალისწინებს იდენტიფიცირებული აქტივის სარგებლობის კონტროლის უფლებას პერიოდის განმავლობაში, განსახილველად სანაცვლოდ. ბანკი გამოიყენებს ერთიანი აღიარებისა და გაზომვის მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მცირე ღირებულების და მოკლევადიანი იჯარებისა. ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს რათა მოახდინოს იჯარის გადასახდები და აქტივის გამოყენების უფლებას, რომელიც წარმოადგენს ინდეტიფიცირებული აქტივზე უფლებას.

#### **აქტივის გამოყენების უფლება**

ბანკი აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის ვადის დაწყების პერიოდში. აქტივის გამოყენების უფლების შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით, და დაკორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების შეფასების თანხით. აქტივის გამოყენების უფლება მოიცავს აღიარებულ საიჯარო ვალდებულებას, გაწეულ თავდაპირველ დანახარჯებს და საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისათვის მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით. აქტივის გამოყენების უფლება ამორტიზდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, საიჯარო აქტივის სასიცოცხლო პერიოდსა და იჯარის ვადას შორის უმცირესით. იგი აგრეთვე ექვემდებარება გაუფასურებას.

#### **საიჯარო ვალდებულება**

იჯარის ვადის დაწყების თარიღით, ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას რომლებიც იზომება საიჯარო გადასახადის დღევანდელ ღირებულებაში, რომელთა გადახდა უნდა მოხდეს საიჯარო ვადის განმავლობაში. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, ინდექსებზე ან განაკვეთებზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს და თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. საიჯარო გადახდები აგრეთვე მოიცავს შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად საწრმუნოა, რომ ბანკი გამოიყენებს ამ

### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს ბანკის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას. იჯარის გადახდების დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებისას, ბანკი იყენებს ზღვრულ საპროცენტო განაკვეთს იჯარის ვადის დაწყების პერიოდისთვის, რადგან იჯარაში ნაგულისხმები საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეუძლებელია.

საიჯარო ვალდებულებების სააღრიცხვო ღირებულება ხელახლა იზომება იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ცვლილება, საიჯარო ვადის შეცვლა, იჯარის გადახდების შეცვლა ან ძირითადი აქტივის შესაძენად ოფციონის შეფასების შეცვლა.

#### *მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების იჯარები*

ბანკი იყენებს აღიარების გამოწვევისას, როგორც არის იდენტიფიცირებული აქტივის დაბალ ღირებულებას ბანკომატების განთავსებისათვის გაფორმებულ საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის. საიჯარო გადახდები აღიარდება ხარჯებში წრფივი მეთოდით საფუძველზე საიჯარო ვადის განმავლობაში.

#### *არა-ფინანსური აქტივების გაუფასურება*

არაფინანსური აქტივები, გარდა გადავადებული გადასახადებისა, შეფასებულია თითოეულ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გაუფასურებაზე. არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება მეტია მის სამართლიან ღირებულებაზე შემცირებული გაყიდვების დანახარჯებით.

გამოყენების ღირებულების შეფასებისას, მომავალი ფულადი ნაკადები შეფასებული არის ისეთი აქტივისთვის, რომელიც არ წარმოქმნის ფულადი სახსრების შემოდინებას, რომელიც დიდწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებისგან, ანაზღაურებადი თანხა განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულით, რომელსაც აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივის ან მისი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებულ რაოდენობას.

გაუფასურების ზარალი დაკავშირებული არა-ფინანსური აქტივიდან აღიარდება მოგება ზარალში და შემორუნდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ მოხდა ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასების განსაზღვრაში ცვლილებები. გაუფასურების ზარალის შემოზღუდვა ხდება მხოლოდ თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება აღრიცხვის ღირებულებას, რომელიც დადგენილი იქნებოდა, ამორტიზაციის ან ამორტიზაციის გარეშე, თუ არ იქნა აღიარებული გაუფასურების ზარალი.

#### *საკრედიტო საშუალებები*

ბანკი იყენებს გირავნობას, ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკების შესამცირებლად. გირავნობა შესაძლებელია სხვადასხვა ფორმით, როგორც: ფულადი სახსრები, ფასიანი ქაღალდები, აკრედიტივები / გარანტიები, უძრავი ქონება, მისაღები მოთხოვნები. უზრუნველყოფაში განთავსებული აქტივი, თუ ჩამორთმეული არ არის, არ აღირიცხება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ფულადი ნაკადების შემოდინება, რომლებიც განპირობებულია საკრედიტო ფინანსური აქტივების ზრდიდან, და რომელთა აღრიცხვა არ ხდება ფასს სტანდარტებისაგან განცალკევებით, გირავნობა განიხილება სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელ ნაწილად და იგი უნდა იღებდეს მონაწილეობას ECL-ის გაზომვაში და იგი უნდა ექვემდებარებოდეს ECL-ს. ამის საფუძველზე, უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივის რეალური ღირებულება გავლენას ახდენს ECL-ის გაანგარიშებაზე. გირაო ზოგადად ფასდება მინიმალური ღირებულებით დაწყებისთანავე და ხელახლა ფასდება კვარტალურად. ბანკის საკრედიტო გაუმჯობესების დეტალები წარმოდგენილია 21-ე შენიშვნაში.

#### *დასაკუთრებული ქონება*

ბანკმა უნდა დაადგინოს, შეძლებს თუ არა საკუთრებაში არსებული აქტივის გამოყენებას მისი შიდა ოპერაციებისათვის, ან უნდა გაიყიდოს არსებული აქტივები. აქტივები, რომლებიც განსაზღვრულია შიდა ოპერაციებისათვის, გადადიან მათ შესაბამის აქტივთა კატეგორიაში მათი საკუთრებაში არსებული ღირებულების ან თავდაპირველი უზრუნველყოფილი აქტივის საბალანსო ღირებულების ქვედა ნაწილში. აქტივები, რომელთა გაყიდვაც უფრო სარგებლიანია, გადაეცემა გასაყიდად განთავსებულ აქტივებს მათი რეალური ღირებულებით (თუ ფინანსური აქტივები) და რეალური ღირებულების შემცირება არაფინანსური აქტივების რეალიზაციის ღირებულების შემცირებაზე, გადაცემის დღეს, ბანკის პოლიტიკის შესაბამისად .

#### *პირობითი ვალდებულებები*

იქამდე სანამ გადინება ანგარიშსწორების მიზნით არ არის მოსალოდნელი, პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ გამჟღავნებულია განმარტებით შენიშვნებში.

### 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ გამჟღავნებულია განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც ეკონომიკური სარგებელის შემოღინება სავარაუდოა.

#### დაბეგრვა

მოგების გადასახადი მოცემული ფინანსურ ანგარიშგებაში გაანდგარიშებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ამოქმედებული ან არსებითად მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, შესაბამის პერიტორიაზე სადაც ბანკი მოქმედებს. მოგების გადასახადი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადებისგან და აღიარებულია მოგება ან ზალარში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც იგი აღიარებულია პირდაპირ სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან იგი უკავშირდება გატარებებს, რომლებიც იმავე ან სხვა პერიოდში, პირდაპირ სხვა სრულ შემოსავალში.

მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი არის მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება წლის დასაბეგრი შემოსავალზე, საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ამოქმედებული ან არსებითად უკე მიღებული საგადასახადო განაკვეთების

#### დაბეგრვა (გაგრძელება)

საშუალებით დანგარიშებული და გასულ წლებთან მიმართებაში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირებით მიმდინარე გადასახადი ასევე მოიცავს დივიდენდებისგან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

გადავადებული მოგების გადასახადი დაანგარიშებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ვალდებულებათა მეთოდით, საგადასახადო ზარალის და დროებითი სხვაობებით, რომელიც წარმოიქმნება აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათ სააღრიცხვო ღირებულებებს შორის ფინანსური ანგარიშების მიზნებისთვის. საწყისი აღიარების გამოწვევის შესაბამისად, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღირიცხება თავდაპირველ აღიარებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს ტრანსაქციებს შორის დორებით სავაობზე, გარდა ბიზნეს კომბინაციისა, თუ გარიგება, როდესაც თავდაპირველად აღირიცხა, გავლენას არ ახდენს არც აღრიცხვაზე და არც დასაბეგ მოგებაზე. გადავადებული მოგების ვალდებულება არ აღირიცხება იმ დროებით სხვაობებზე, გუდვილის თავდაპირველ აღიარებასა და შემდგომი გუდვილის შორის, რომელიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისთვის. გადავადებული საგადასახადო ნაშთები იხეობება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ამოქმედებულ ან არსებითად ამოქმედებულ საგადასახადო განაკვეთებზე და მოსალოდნელია რომ გამოყენებულ იქნება იმ დროში, როდესაც დროებითი სხვაობები შემობრუნდება და ან გამოყენებული იქნება საგადასახადო ზარალი.

საქართველოში ასევე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი რომელიც აფასებს ბანკის საქმიანობას. აღნიშნული გადასახადები შედის, როგორც სხვა ოპერატიული ხარჯების კომპონენტი.

#### ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციებისა და დამატებების მიღება

ქვემოთ მოცემულია ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ეფექტური, ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების დღემდე. ბანკი აპირებს ამ სტანდარტების მიღებას, საჭიროების შემთხვევაში, მათი ძალაში შესვლისთანავე.

#### ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები - 10% - იანი გადასახადი ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისათვის

2019-დან 2020 წლამდე პერიოდში სტანდარტების გაუმჯობესების პროცესში, ბასს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 9-ის სტანდარტში. შესწორებითი განმარტებები მოიცავს საკომისიოებს, როდესაც ბანკი აფასებს საწარმოს, განსხვავდება თუ არა ახალი ან შეცვლილი ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად, საწყისი ფინანსური ვალდებულების პირობებისაგან. ეს მოსაკრებლები მოიცავს მხოლოდ მსესხებელს და გამსესხებელს შორის გადახდილ ან მიღებულ გადასახადებს, მათ შორის, მსესხებლის ან გამსესხებლის მიერ სხვის სახელით გადახდილ ან მიღებულ გადასახადებს. საწარმო ცვლილებას იყენებს ფინანსურ ვალდებულებებში, რომელიც შეცვლილია ან იცვლება ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში ან მას შემდეგ, როდესაც საწარმო პირველად იყენებს ცვლილებას.

შესწორება ძალაშია ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ, ნებადართული ადრე მიღება. ბანკი შეიტანს ცვლილებებს ფინანსურ ვალდებულებებში, რომლებიც შეიცვალა ან შეიცვლება წლიური პერიოდის დასაწყისში ან მას შემდეგ, როდესაც ის პირველად გამოიყენებს შესწორებას და არ ელოდება, რომ ეს მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

#### 4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობისგან რომ მოახდინოს შეფასებები და დაშვებები და ვარაუდები რომელიც გავლენას მოახდენს რეპორტირებულ შემოსავალზე, ხარჯებზე, აქტივებზე და ვალდებულებებზე და თანხმობა განმარტებით შენიშვნებზე, აგრეთვე პირობითი ვალდებულებების განმარტებით შენიშვნებზე. აღნიშნული ვარაუდებისა და შეფასებების გაურკვევლობამ შეიძლება გამოიწვიოს შედეგი, რომლითაც საჭიროა მომავალი პერიოდების განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების მატერიალური კორექტირება. ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა შემდეგი შეფასებები და დაშვებები დაკავშირებული მომავალთან და სხვა შეფასების ძირითადი წყაროების განუსაზღვრელობასთან, რომლებსაც აქვს მნიშვნელოვანი რისკი რომ გამოიწვიოს აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე არსებითი კორექტირება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში.

#### საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა არ არის განსაზღვრული ტერმინი ფასს-9 ის მიხედვით, და განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, მათი გამოცდილებისა და განსჯის საფუძველზე. შეფასებისას მნიშვნელოვნად გაიზარდა საკრედიტო რისკი თუ არა, ბანკმა დაადგინა თვისობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმები, დაფუძნებული სხვადასხვა ფაქტორების ჰოლისტიკური ანალიზით, მათ შორის კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის ან მსესხებლისთვის. ბანკმა ჩამოაყალიბა ზოგადი საანგარიშო ღონისძიებები ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი და კოლექტიურად შეფასებული სესხებისთვის.

დამატებითი ინფორმაციისთვის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესახებ იხილეთ 22-ე შენიშვნაში.

#### მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასახავს მიუკერძოებელ, ალბათობით შეწონილ შეფასებას, რომელიც ეყრდნობა შემდეგ ძირითად ფაქტორებს: დეფოლტის ალბათობა, დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება და დანაკარგები ლიკვიდაციის შემთხვევაში, რაც უფრო დაწვრილებით ქვემოთაა განმარტებული:

*დეფოლტის ალბათობის შეფასება:* ბანკი დეფოლტის ალბათობას აფასებს სარეიტინგო მოდელის კლასიფიკაციის შედეგებისა და მიგრაციის მატრიცების მიდგომის ერთობლიობაზე დაყრდნობით, რაც კორექტირდება მაკროეკონომიკური მოლოდინების მიხედვით ყველა პორტფელისთვის, რათა წარმოადგენდეს დეფოლტის ალბათობის პარამეტრების საპროგნოზო (მომავალზე ორიენტირებული) შეფასებებს. დგება პროგნოზირებული პირობითი დეფოლტის ალბათობის მიგრაციის მატრიცები, საიდანაც გამოითვლება არაპირობითი ზღვრული დეფოლტის ალბათობები, რომლებიც შემდეგ კორექტირდება პორტფელში ამა თუ იმ ინსტრუმენტის ვადის მიხედვით. მესამე ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის ალბათობა 100%-ად მიიჩნევა.

*დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება:* დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მოცულობას ფინანსური აქტივის არსებობის განმავლობაში პოტენციური დეფოლტის დადგომის მომენტისთვის. იგი წარმოადგენს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ ფულად ნაკადებს, ძირითადი თანხის, პროცენტის და ჯარიმების მოსალოდნელი გადახდების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. 1 ეტაპისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც სესხების და ბალანსის გარეშე ვალდებულებების თანხა, რომლებიც სავარაუდოდ გაუფასურდება საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში. 2 ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, EAD გამოითვლება თითოეული სახელშეკრულებო დარჩენილი წლისთვის. EAD თითოეული წლისთვის შეფასებულია, როგორც გაურკვეველი თანხა საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში, მინუს წლიური ძირითადი დაფარვების გამოკლებით. საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში არსებული თანხა გამოითვლება CCF და ფულადი სახსრების გათვალისწინებით. 3 ეტაპისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც ინსტრუმენტის შესანიშნავი თანხა, საანგარიშო თარიღით CCF და ფულადი დაფარვის თანხების გათვალისწინებით.

*დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში:* დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში განიმარტება, როგორც კონტრაპენტის მხრიდან გადაუხდელობის შედეგად მოსალოდნელი დანაკარგი. იგი წარმოადგენს დავალიანების შეფასებას, რომლის ამოღებაც ვერ მოხერხდება დეფოლტის შემთხვევის გამო და ამიტომ თვალსაჩინოდ ასახავს დანაკარგების სერიოზულობას. დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში სტატისტიკურად გამოითვლება სესხის ამოღების ისტორიული მონაცემების საფუძველზე და ითვალისწინებს არაუზრუნველყოფილ ვალდებულებებზე გაცნდილ ისტორიულ დანაკარგებს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების გამოთვლაში უკიდურესი (ამოვარდნილი) სტატისტიკური მონაცემები არ მონაწილეობს. დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.



#### 4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დანაკარგები ლიკვიდაციის შემთხვევაში: დანაკარგები ლიკვიდაციის შემთხვევაში წარმოადგენს დავალიანების იმ პროცენტულ წილს, რომლის ამოღებაც შეუძლებელია უზრუნველყოფის საგნის ლიკვიდაციით ამ დავალიანების დეფოლტის შემთხვევაში. ლიკვიდაციის შემთხვევაში დანაკარგების გამოთვლისას მხედველობაში მიიღება სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი, რომელიც კორექტირდება უზრუნველყოფისთვის გამოყენებული უძრავ-მომრავი ქონების გაყიდვის დროის, უძრავი ქონების ფასის ინდექსის, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთისა და უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვებიდან მოსალოდნელი შემოსავლის კოეფიციენტის მიხედვით. არაუზრუნველყოფილი დავალიანებების შემთხვევაში, დანაკარგები ლიკვიდაციის შემთხვევაში განისაზღვრება 100%-ით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვის მეთოდოლოგია მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

#### მაკროეკონომიკური სცენარი

ფასს 9-ის თანახმად, საკრედიტო ზარალის შემცველობა დაფუძნებულია გონივრული და დამხმარე პერსპექტიული ინფორმაციის მიღებით, რომელიც მიიღება ძალისხმევის ზედმეტი ხარჯების გარეშე, რომელიც ითვალისწინებს წარსულის მოვლენებს, მიმდინარე პირობებს და მომავალი ეკონომიკური პირობების პროგნოზებს.

ბანკის მიერ საკრედიტო ზარალის ანაზღაურებაზე საპროგნოზო ინფორმაციის ჩასართავად, ბანკი იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოწოდებულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს. ამ პროგნოზებით გათვალისწინებული მაკროეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც ბანკმა ჩართო ECL- ის შეფასების მოდელში, მოიცავს მშპ – ს ზრდას, გაცვლითი კურსისა და უმუშევრობის დონეს.. ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად საჭიროა მთელი რიგი სამომავლო ეკონომიკური პირობის შეფასება. ამ მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის სამ სხვადასხვა ეკონომიკურ სცენარს მიმართავს: ოპტიმისტურს (0.25-იანი წონა), საბაზოსა (0.50-იანი წონა) და პესიმისტურს (0.25-იანი წონა) თითოეული შესაბამისი პორტფელისთვის. თითოეული სცენარისთვის წონა გამოითვლება ალბათური ეკონომიკური მოდელის გამოყენებით, რომელიც ითვალისწინებს უახლეს ინფორმაციას და საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებულ ისტორიულ მონაცემებს.

#### მოგების გადასახადი

ბანკი ექვემდებარება მოგების გადასახადს და მნიშვნელოვანი განხილვას საჭირო მოგების გადასახადის განაწილების დადგენისას. ჩვეულებრივი საქმიანობის განმავლობაში არსებობს გარიგებები და გამოთვლები, რომლებსთვისაც საბოლოო გადასახადის განსაზღვრა გაურკვეველია. შედეგად, ბანკი აღიარებს საგადასახადო დავალიანებას იმის საფუძველზე, თუ რამდენად გამოიწვევს დამატებით გადასახადებს და პროცენტებს. ეს საგადასახადო დავალიანება აღიარებულია მაშინ, როდესაც მიუხედავად ბანკის რწმენისა, რომ მისი საგადასახადო მდგომარეობა მოწესრიგებულია, ბანკი თვლის რომ სავარაუდოდ, გარკვეული საკითხები მაინც გახდება სადავო საგადასახადო ორგანოების მიერ განხილვის დროს.

**5 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**

ბანკის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი არის შემდეგი:

	2022	2021	2020
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>			
ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზირებული ღირებულებით მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	28,119	20,421	17,230
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	954	967	503
<b>ფინანსური აქტივები შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით</b>			
<b>სხვა სრულ შემოსავალში</b>			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	707	977	1,655
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული</b>			
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>29,780</b>	<b>22,365</b>	<b>19,388</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(3,032)	(1,952)	(2,663)
სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული ვალი	(2,699)	(1,643)	(910)
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	(1,454)	(1,057)	(630)
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(7,185)</b>	<b>(4,652)</b>	<b>(4,203)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>22,595</b>	<b>17,713</b>	<b>15,185</b>

**6 წმინდა საკომისიო შემოსავალი**

ბანკის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები არის შემდეგი:

	2022	2021	2020
<b>საკომისიო შემოსავალი</b>			
საკომისიო გარანტიებიდან	2,503	2,494	2,189
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	418	415	366
საბარათე ოპერაციები	257	484	270
სხვა ოპერაციები	60	21	21
<b>სულ საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>3,238</b>	<b>3,414</b>	<b>2,846</b>
<b>საკომისიო ხარჯი</b>			
საბარათე ოპერაციები	(959)	(1,070)	(685)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(436)	(453)	(294)
სხვა ოპერაციები	-	(171)	(76)
<b>სულ საკომისიო ხარჯი</b>	<b>(1,395)</b>	<b>(1,694)</b>	<b>(1,055)</b>
<b>სულ წმინდა საკომისიო მოგება</b>	<b>1,843</b>	<b>1,720</b>	<b>1,791</b>

ბანკი იყენებს პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას ფასს 15-ის 121-ე პარაგრაფის შესაბამისად და არ ასახავს განმარტებით შენიშვნაში ინფორმაციას დარჩენილ შესასრულებელ ვალდებულებებზე, რომლებსაც აქვს საწყისი მოსალოდნელი ხანგრძლივობა ერთი წლის ან ნაკლები ვადით.

## 7 საკრედიტო ზარალის ხარჯი ფინანსურ აქტივებზე

ქვემოთ მითითებული ცხრილი ასახავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯს (ცვლილებას) ფინანსურ ინტერუმენტებზე ასახული 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგება:

		ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
შენიშვნები					
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	12	2	-	-	2
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14	1,266	(13)	65	1,318
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15	(28)	-	-	(28)
ფინანსური გარანტიები		87	-	-	87
<b>სულ საკრედიტო ზარალი</b>		<b>1,327</b>	<b>(13)</b>	<b>65</b>	<b>1,379</b>

ქვემოთ მითითებული ცხრილი ასახავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯს (ცვლილებას) ფინანსურ ინტერუმენტებზე ასახული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგება:

		ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
შენიშვნები					
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	12	3	-	-	3
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14	(154)	3	249	98
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15	(71)	-	-	(71)
ფინანსური გარანტიები		26	-	-	26
<b>სულ საკრედიტო ზარალი</b>		<b>(196)</b>	<b>3</b>	<b>249</b>	<b>56</b>

ქვემოთ მითითებული ცხრილი ასახავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯს (ცვლილებას) ფინანსურ ინტერუმენტებზე ასახული 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში:

		ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
შენიშვნები					
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14	366	9	(137)	238
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15	(82)	-	-	(82)
ფინანსური გარანტიები		98	-	-	98
<b>სულ საკრედიტო ზარალი</b>		<b>382</b>	<b>9</b>	<b>(137)</b>	<b>254</b>

## 8 პერსონალის ხარჯი

ბანკის პერსონალის ხარჯები არის შემდეგი:

	2022	2021	2020
ხელფასები და პრემიები	4,304	4,578	4,558
სხვა საკომპენსაციო თანხები	517	289	292
	<b>4,821</b>	<b>4,867</b>	<b>4,850</b>

2022 წელს ბანკში დასაქმებულ პირთა საშუალო რაოდენობა იყო 63 (2021: 65; 2020: 64).

**9 სხვა ხარჯები**

ბანკის სხვა ხარჯები არის შემდეგი:

	2022	2021	2020
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,234	1,281	1,269
როიალტი	826	695	549
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურება	781	662	53
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	212	90	94
წარმომადგენლობითი ხარჯი	196	110	32
პროფესიული მომსახურების ხარჯები	175	119	114
მოგზაურობის ხარჯები	114	60	30
დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები	95	17	14
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	81	130	81
დაზღვევის ხარჯები	58	110	112
კომუნალური ხარჯები	36	54	46
გადასახადები, მოგების გადასახადი გარდა	31	21	7
საოფისე მარაგები	26	17	10
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურება	10	3	5
ჯარიმების საფასური	-	22	-
საოპერაციო იჯარა	-	127	-
სხვა	367	378	230
	<b>4,242</b>	<b>3,896</b>	<b>2,646</b>

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება ბანკის 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის (დღგ-ს გარეშე) შეადგენდა 79 ათას ლარს (2021: 61 ათასი ლარი, 2020: 63 ათასი ლარი).

**10 დაბეგვრა**

2018 წლის 12 ივნისს ცვლილება შევიდა კორპორაციული დაბეგვრის მოქმედ მოდელში, რომელიც გამოიყენება ფინანსურ ინსტიტუტებზე, მათ შორის ბანკებსა და სადაზღვევო ბიზნეს სექტორში. ცვლილება გულისხმობს ნულოვანი კორპორატიული გადასახადის განაკვეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15% კორპორატიულ გადასახადის განაკვეთს განაწილებულ მოგებაზე დაწყებული 2023 წლის 1 იანვრიდან. 2022 წლის 16 დეკემბერს კორპორაციულ საგადასახადო კოდექსში მიღებულ იქნა კანონის ცვლილება, რომელიც 2023 წლის 1 იანვრიდან გაუქმა განაწილებულ მოგებაზე მოსალოდნელი გადასვლის დაბეგვრაზე. შესწორება, რომელიც 2023 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდება, შენარჩუნდება საფინანსო ინსტიტუტებისთვის, მათ შორის ბანკებისთვის, დაბეგვრის არსებული წესები. ამასთან, 2023 წლიდან ბანკებისთვის არსებული კორპორატიული გადასახადის განაკვეთი 15%-დან 20%-მდე გაიზარდება, ასევე 2023 წლიდან და შემდგომი პერიოდების კუთვნილი მოგებიდან გაცემული დივიდენდი გადახდის წყაროსთან არ დაიბეგრება. გარდა ამისა, 2023 წლიდან, დასაბეგრი საპროცენტო შემოსავალი და მომხმარებელთა შესახებ გამოქვითვადი ECL განისაზღვრება IFRS-ის მიხედვით, ნაცვლად ეროვნული ბანკის ადგილობრივი რეგულაციები. ECL-ებში გარდამავალი განსხვავებები დაიბეგრება ერთჯერადად 15%-ით. შეცვლილ კანონს არ აქვს განმარტება მკურნალობაში საპროცენტო შემოსავალში გარდამავალი სხვაობების შესახებ. მენეჯმენტი გონივრულად მიიჩნევს, რომ ECL-ის მსგავსი მიდგომა გადასვლასთან დაკავშირებით ვრცელდება საპროცენტო შემოსავალზე და ითვლის გადავადებულ გადასახადს შესაბამისად. ცვლილებამ დაუყოვნებელი გავლენა მოახდინა გადავადებულ საგადასახადო აქტივებზე და ადრე აღიარებულ გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებებზე დროებითი განსხვავებები, რომლებიც წარმოიქმნება წინა პერიოდებიდან. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები განმეორდა განახლებული კანონმდებლობის შესაბამისად.

ცვლილებამ დაუყოვნებელი გავლენა იქონია გადავადებულ საგადასახადო აქტივსა და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებებზე, რომელიც დაგროვილი იყო ადრე აღიარებული დროებითი სხვაობებით. მოხდა გადავადებულ საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთების გადანაწილება ახალი კანონმდებლობის შესაბამისად, 2022 წლის 31 დეკემბრი ით. ცვლილებამ გამოიწვია არსებითი ერთჯერადი გადავადებული გადასახადის ხარჯი, რადგან ადრე ბანკი აღიარებდა გადავადებულ გადასახადებს მხოლოდ იმ მოცულობით, რომელიც 2023 წლის 1 იანვრამდე იყო მოსალოდნელი

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**10 დაბეგვრა (გაგრძელება)**

ბოლო ცვლილების ძალაში შესვლის შემდეგ ბანკმა გადაიანგარიშა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და შესაბამისად აღიარა გადავადებული საგადასახადო ხარჯი 2022 წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2022	2021	2020
<b>მიმდინარე წლის საგადასახადო ხარჯი</b>	<b>(3,106)</b>	(1,824)	(218)
<b>გადავადებული საგადასახადო სარგებელი/(ხარჯი)</b>			
დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და შემობრუნების გამო	320	198	(160)
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საგადასახადო ზარალის ჩამოწერა	<b>(478)</b>	-	-
ერთჯერადი ხარჯი	<b>(158)</b>	198	(160)
<b>სულ მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(3,264)</b>	(1,626)	(378)

2022 წელს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის მოქმედი განაკვეთი იყო 15% (2021 წ.: 15%, 2020 წ.: 15%).

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:

	2022	2021	2020
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>	<b>15,779</b>	12,207	10,102
<b>მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთის შემთხვევაში (15%)</b>	<b>(2,367)</b>	(1,831)	(1,508)
შემოსავალი, რომელიც დაბეგვრას არ ექვემდებარება და სხვა განსხვავებები	<b>(419)</b>	143	1,130
ერთჯერადი ხარჯი	<b>(478)</b>	-	-
	<b>(3,264)</b>	(1,626)	(378)

**გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები**

დროებითი განსხვავებების მოძრაობები 2022 წლის 31 დეკემბრის დასასრულისათვის, 2021 და 2020 წლებისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ნაშთი 1 იანვარი	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	აღიარებული სხვა სრულ	ნაშთი 31 დეკემბერი
	2022	ზარალში	შემოსავალში	2022
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური და გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	(352)	67	-	(285)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(548)	197	-	(351)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(42)	23	(82)	(101)
სხვა ვალდებულებები	(60)	33	-	(27)
<b>წმინდა საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივები</b>	<b>(1,002)</b>	<b>320</b>	<b>(82)</b>	<b>(764)</b>

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

10 დაბეგვრა (გაგრძელება)

	ნაშთი 1 იანვარი 2021	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში	ნაშთი 31 დეკემბერი 2021
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური და გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	(299)	(53)	-	(352)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(807)	259	-	(548)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(87)	(19)	64	(42)
სხვა ვალდებულებები	(71)	11	-	(60)
<b>წმინდა საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივები</b>	<b>(1,264)</b>	<b>198</b>	<b>64</b>	<b>(1,002)</b>

	ნაშთი 1 იანვარი 2020	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში	ნაშთი 31 დეკემბერი 2020
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური და გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	(323)	24	-	(299)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(654)	(153)	-	(807)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	49	(45)	(91)	(87)
სხვა ვალდებულებები	(85)	14	-	(71)
<b>წმინდა საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივები</b>	<b>(1,013)</b>	<b>(160)</b>	<b>(91)</b>	<b>(1,264)</b>

11 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის დეკემბრის და 2020 წლის დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021	2020
<b>ნაღდი ფული სალაროში</b>	<b>3,279</b>	<b>2,974</b>	<b>3,167</b>
<b>ფულის ეკვივალენტები</b>			
საკორესპონდენტო ანგარიშები სებ-ში	799	19,477	16,181
“ნოსტრო“ ანგარიშები სხვა ბანკებში	47,714	7,180	5,676
ვადიანი დეპოზიტები სებ-ში	4,102	18,204	3,203
ვადიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	1,891	4,204	4,260
გამოკლებული-გაუფასურების ზარალი	-	(1)	(2)
<b>სულ ფულის ეკვივალენტები</b>	<b>54,506</b>	<b>49,064</b>	<b>29,318</b>
<b>სულ ნაღდი ფული სალაროში და ფულის ეკვივალენტები</b>	<b>57,785</b>	<b>52,038</b>	<b>32,485</b>

ფული და ფულის ეკვივალენტების მთლიანი ღირებულება კლასიფიცირებულია ეტაპ 1-ად. მიმდინარე წლის განმავლობაში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ განხორციელებულა ECL-ში.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკს ფულადი სახსრები აქვს განთავსებული ორ ბანკში (2021: ერთი ბანკი; 2020: ერთი ბანკი) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთის მთლიანი ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის არის 47,625 ათასი ლარი (2021: 37,677 ათასი ლარი; 2020: 19,381 ათასი).

საკორესპონდენტო ანგარიშების საკრედიტო რეიტინგი და განთავსება სხვა ბანკებში, რომელთა თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია, შემდეგია:



**11 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)**

	2022	2021	2020
BB+	1,892	-	-
BB	4,901	37,681	19,381
BB-	47,625	5,995	5,462
B+	-	4,261	40
B	34	-	-
შეფასების გარეშე	54	1,127	4,435
<b>სულ</b>	<b>54,506</b>	<b>49,064</b>	<b>29,318</b>

წინამდებარე ცხრილი მოიცავს Fitch Ratings-ის საერთაშორისო სააგენტოების რეიტინგებს.

**12 მოთხოვნები ბანკების მიმართ**

მოთხოვნები ბანკების მიმართ 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის დეკემბრის და 2020 წლის დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021	2020
ერთ წელზე ნაკლები სახელშეკრულებო ვადით	-	8,751	9,193
მოსალოდენლი საკდერიტო ზარალი	-	(6)	(3)
<b>მთლიანი მოთხოვნები ბანკების მიმართ</b>	<b>-</b>	<b>8,745</b>	<b>9,190</b>

CI-დან გადასახდელი ECL-ის გაზომვის მიზნით შედის პირველ სტადიაში. ECL აღიარებული ბანკებიდან გადასახდელი თანხებისთვის 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 0 ათასი ლარი და ECL-ში მნიშვნელოვანი მოძრაობები არ ყოფილა წლის განმავლობაში (შენიშვნა 7).

საკრედიტო რეიტინგი მოთხოვნების საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ:

	2022	2021	2020
BB	-	-	8,645
B+	-	5,286	545
B-	-	3,459	-
	-	8,745	9,190

წინამდებარე ცხრილი მოიცავს Fitch Ratings-ის საერთაშორისო სააგენტოების რეიტინგებს.

"მოთხოვნები ბანკების მიმართ" პორტფელთან დაკავშირებული თანხები მთლიანად შეიცვალა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ყველა ის გარიგება, რომელიც ბალანსზე იყო 2021 წლის 31 დეკემბერს, ჩაიხურა 2022 წელს, შესაბამისად 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ბალანსზე აქვს მხოლოდ 2022 წელს გაფორმებული შეთანხმებებთან დაკავშირებული ნაშთები. წინა წლებში ბანკი შედიოდა გარიგებაში მხოლოდ ჭარბი ფულადი სახსრების შემთხვევაში, მაგრამ 2022 წელს ასეთი გარიგებების საპროცენტო განაკვეთები გაიზარდა, მათი საპროცენტო განაკვეთი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საპროცენტო განაკვეთებისგან, შესაბამისად 2022 წელს ბანკთაშორისი სესხების მომგებიანობა იგივე ან უფრო მაღალია, ვიდრე მომხმარებლებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში. აქედან გამომდინარე, ბანკმა შეცვალა მიდგომა ბანკთაშორის სესხების მიმართ და 2022 წელს ბანკმა ბანკთაშორისი სესხები განიხილა, როგორც საკრედიტო პორტფელი.

**13 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში**

სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში ("სებ") წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტ საფინანსო ინსტიტუტებს მოეთხოვებათ ეროვნული ბანკის მოთხოვნის შესაბამისად, საპროცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებზე, შეინარჩუნონ სავალდებულო რეზერვი, რომლის ოდენობა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული თანხების ოდენობაზე. ბანკის მხრიდან აღნიშნული სადეპოზიტო თანხების ამოღების შესაძლებლობა შეზღუდულია კანონმდებლობით.

	2022	2021	2020
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	39,030	38,427	36,217
	<b>39,030</b>	<b>38,427</b>	<b>36,217</b>

**14 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის დეკემბრის და 2020 წლის დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021	2020
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>			
კორპორატიული სესხები	255,255	234,548	207,908
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	25,124	19,849	22,627
ბანკთაშორისი სესხები	21,513	-	-
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>301,892</b>	<b>254,397</b>	<b>230,535</b>
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>			
იპოთეკური სესხები	3,785	2,946	4,186
სამომხმარებლო სესხები	3,926	3,833	3,286
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>7,711</b>	<b>6,779</b>	<b>7,472</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>309,603</b>	<b>261,176</b>	<b>238,007</b>
გამოკლებული- გაუფასურების რეზერვი	(2,449)	(1,150)	(1,052)
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>307,154</b>	<b>260,026</b>	<b>236,955</b>

**(ა) მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზირებული ღირებულებით**

შემდეგი ცხრილი მოიცავს ინფორმაციას საკრედიტო ზარალის რეზერვის და ამორტიზირებული ღირებულებით მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ცვლილების შესახებ საანგარიშგებო წლის დასაწყისსა და დასასრულს შორის. ქვემოთ მოცემულია ცხრილის ძირითადი მიმართულებები:

ტრანსფერები 1-ლ, მე-2 და მე-3 ეტაპებს შორის საკრედიტო რისკების ნაშთების მნიშვნელოვნად გაზრდის ან შემცირების გამო ან კრედიტ-გაუფასურების წარმოქმნის პერიოდის განმავლობაში, და შედეგობრივი „აღმავლა“ ან „დადმავლა“ 12 თვის პერიოდში და სამუდამო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი;

- ▶ ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები გვამლევს ინფორმაციას პერიოდის განმავლობაში მთლიანი სესხებსა და მაკორესპოდენტირებელი სესხების გაუფასურების ზარალის შესახებ, თუმცა არ მოიცავს თანხებს, რომლებიც გაიცა და გადახდილ იქნა პერიოდის განმავლობაში და გაიცა არსებული სესხის რეფინანსირებისთვის.
- ▶ პერიოდის განმავლობაში გაუქმებული ხაზი მიემართება სესხების საწყის ნაშთებს, რომლებიც გადახდილ იქნა პერიოდის განმავლობაში.
- ▶ აქტივების უცხოური გაცვლითი ტრანსლაციები აღნიშნული უცხოურ ვალუტაში.
- ▶ წმინდა ხელახალი გაზომვა ეტაპების ტრანსფერების და სარისკო პარამეტრების ცვლილების გამო, მიესადაგება ეტაპებს შორის დაყოვნების ტრანსფერის ან, სამომავლო პერსპექტივით, რისკის პარამეტრების ცვლილების შედეგად განხორციელებულ მოძრაობებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორატიული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

კორპორატიული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>				
2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	232,789	-	1,763	234,552
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	175,795	-	-	175,795
გადახდილი აქტივები	(143,202)	-	(1,348)	(144,550)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(10,489)	-	(53)	(10,542)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>254,893</b>	<b>-</b>	<b>362</b>	<b>255,255</b>

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

14 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კორპორატიული სესხები

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>				
<b>2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(405)</b>	-	-	<b>(405)</b>
გადახდილი აქტივები	(1,232)	-	-	(1,232)
გადახდილი აქტივები	197	-	-	197
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	48	-	-	48
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(1,392)</b>	-	-	<b>(1,392)</b>

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორატიული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

კორპორატიული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>				
<b>2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>206,043</b>	-	1,865	<b>207,908</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	165,181	-	-	165,181
გადახდილი აქტივები	(133,637)	-	-	(133,637)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(4,802)	-	(102)	(4,904)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>232,785</b>	-	<b>1,763</b>	<b>234,548</b>

კორპორატიული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>				
<b>2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(571)</b>	-	(37)	<b>(608)</b>
გადახდილი აქტივები	(274)	-	-	(274)
გადახდილი აქტივები	256	-	37	293
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	184	-	-	184
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(405)</b>	-	-	<b>(405)</b>

მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი კორპორატიულ დაკრედიტებასთან დაკავშირებით 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში შემდეგია:

კორპორატიული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>				
<b>2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>126,883</b>	-	1,632	<b>128,515</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	162,268	-	-	162,268
გადახდილი აქტივები	(88,200)	-	-	(88,200)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	5,092	-	233	5,325
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>206,043</b>	-	<b>1,865</b>	<b>207,908</b>

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტებასთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი ECL ცვლილებების ანალიზი ასეთია:

მცირე და საშუალო ბიზნესი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>				
<b>2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>18,263</b>	<b>492</b>	<b>1,094</b>	<b>19,849</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	19,332	-	238	19,570
გადახდილი აქტივები	(12,656)	(108)	(450)	(13,214)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(1,026)	(49)	(6)	(1,081)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>23,913</b>	<b>335</b>	<b>876</b>	<b>25,124</b>

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**14 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

<b>მცირე და საშუალო ბიზნესი</b>	<b>ეტაპი 1</b>	<b>ეტაპი 2</b>	<b>ეტაპი 3</b>	<b>სულ</b>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>				
<b>2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(33)</b>	<b>(15)</b>	<b>(204)</b>	<b>(252)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(137)	-	(238)	(375)
გადახდილი აქტივები	18	1	142	161
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	8	10	3	21
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(144)</b>	<b>(4)</b>	<b>(297)</b>	<b>(445)</b>

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტებასთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი ECL ცვლილებების ანალიზი ასეთია:

<b>მცირე და საშუალო ბიზნესი</b>	<b>ეტაპი 1</b>	<b>ეტაპი 2</b>	<b>ეტაპი 3</b>	<b>სულ</b>
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>				
<b>2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>20,422</b>	<b>39</b>	<b>2,166</b>	<b>22,627</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	10,441	-	268	10,709
გადახდილი აქტივები	(12,521)	(39)	(818)	(13,378)
ტრანსფერი მე-2 ეტაპზე	-	520	(520)	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(78)	(28)	(3)	(109)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>18,264</b>	<b>492</b>	<b>1,093</b>	<b>19,849</b>

<b>მცირე და საშუალო ბიზნესი</b>	<b>ეტაპი 1</b>	<b>ეტაპი 2</b>	<b>ეტაპი 3</b>	<b>სულ</b>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>				
<b>2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(21)</b>	<b>(15)</b>	<b>(103)</b>	<b>(139)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(30)	-	(141)	(171)
გადახდილი აქტივები	15	-	71	86
ტრანსფერი მე-2 ეტაპზე	-	15	(15)	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	3	(15)	(16)	(28)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(33)</b>	<b>(15)</b>	<b>(204)</b>	<b>(252)</b>

მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი ECL ცვლილებების ანალიზი მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტებასთან დაკავშირებით 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში შემდეგია:

<b>მცირე და საშუალო ბიზნესი</b>	<b>ეტაპი 1</b>	<b>ეტაპი 2</b>	<b>ეტაპი 3</b>	<b>სულ</b>
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>				
<b>2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>15,236</b>	<b>-</b>	<b>3,358</b>	<b>18,594</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	17,340	39	1,710	19,089
გადახდილი აქტივები	(12,565)	-	(2,915)	(15,480)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	411	-	13	424
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>20,422</b>	<b>39</b>	<b>2,166</b>	<b>22,627</b>

<b>მცირე და საშუალო ბიზნესი</b>	<b>ეტაპი 1</b>	<b>ეტაპი 2</b>	<b>ეტაპი 3</b>	<b>სულ</b>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>				
<b>2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(26)</b>	<b>-</b>	<b>(230)</b>	<b>(256)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(19)	(15)	(56)	(90)
გადახდილი აქტივები	22	-	182	204
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	2	-	1	3
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(21)</b>	<b>(15)</b>	<b>(103)</b>	<b>(139)</b>

მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი ECL ცვლილებების ანალიზი ბანკთაშორის სესხებთან დაკავშირებით 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში შემდეგია:

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

14 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ბანკთაშორის სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>				
2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	21,513	-	-	21,513
გადახდილი აქტივები	-	-	-	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	-	-	-	-
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>21,513</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,513</b>

ბანკთაშორის სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>				
2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(47)	-	-	(47)
გადახდილი აქტივები	-	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	-	-
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(47)</b>

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2022 წლის</b>				
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>2,577</b>	<b>-</b>	<b>369</b>	<b>2,946</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	2,268	-	84	2,352
გადახდილი აქტივები	(1,358)	-	(74)	(1,432)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(58)	-	(23)	(81)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3,429</b>	<b>-</b>	<b>356</b>	<b>3,785</b>

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2022 წლის</b>				
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(124)</b>	<b>(132)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(51)	-	(94)	(145)
გადახდილი აქტივები	(6)	-	141	135
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	13	-	(72)	(59)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(52)</b>	<b>-</b>	<b>(149)</b>	<b>(201)</b>

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში იპოთეკური სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის</b>				
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>2,773</b>	<b>144</b>	<b>1,269</b>	<b>4,186</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	775	-	133	908
გადახდილი აქტივები	(1,626)	(100)	(373)	(2,099)
ტრანსფერი 1 ეტაპზე	810	(44)	(766)	-
ტრანსფერი 3 ეტაპზე	(114)	-	114	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(41)	-	(8)	(49)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,577</b>	<b>-</b>	<b>369</b>	<b>2,946</b>

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

14 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის</b>				
1 იანვრის მდგომარეობით	(27)	-	(13)	(40)
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(19)	-	-	(19)
გადახდილი აქტივები	26	-	-	26
ტრანსფერი 1 ეტაპზე	1	-	(1)	-
ტრანსფერი 3 ეტაპზე	(7)	-	7	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	18	-	(117)	(99)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(124)</b>	<b>(132)</b>

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში იპოთეკური სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის</b>				
1 იანვრის მდგომარეობით	5,175	156	288	5,619
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	555	65	731	1,351
გადახდილი აქტივები	(2,901)	(27)	(33)	(2,961)
ტრანსფერი 1 ეტაპზე	93	(93)	-	-
ტრანსფერი 2 ეტაპზე	(38)	38	-	-
ტრანსფერი 3 ეტაპზე	(246)	(5)	251	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	135	10	32	177
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,773</b>	<b>144</b>	<b>1,269</b>	<b>4,186</b>

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის</b>				
1 იანვრის მდგომარეობით	(14)	(1)	(8)	(23)
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(28)	-	(6)	(34)
გადახდილი აქტივები	12	-	2	14
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	3	-	-	3
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(27)</b>	<b>(1)</b>	<b>(12)</b>	<b>(40)</b>

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სამომხმარებლო სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

სამომხმარებლო სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2022 წლის</b>				
1 იანვრის მდგომარეობით	3,390	6	437	3,833
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	2,771	-	15	2,786
გადახდილი აქტივები	(2,529)	-	(154)	(2,683)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(7)	-	(3)	(10)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3,625</b>	<b>6</b>	<b>295</b>	<b>3,926</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>	<b>ეტაპი 1</b>	<b>ეტაპი 2</b>	<b>ეტაპი 3</b>	<b>სულ</b>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2022 წლის</b>				
1 იანვრის მდგომარეობით	(36)	(3)	(322)	(361)
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(74)	-	(24)	(98)
გადახდილი აქტივები	26	1	72	99
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	(11)	-	7	(4)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(95)</b>	<b>(2)</b>	<b>(267)</b>	<b>(364)</b>



სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**14 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სამომხმარებლო სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

სამომხმარებლო სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>2,628</b>	<b>64</b>	<b>594</b>	<b>3,286</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	2,185	6	20	2,211
გადახდილი აქტივები	(1,411)	(13)	(148)	(1,572)
ტრანსფერი 1 ეტაპზე	82	(51)	(31)	-
ტრანსფერი 3 ეტაპზე	(3)	-	3	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(91)	-	(1)	(92)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3,390</b>	<b>6</b>	<b>437</b>	<b>3,833</b>

სამომხმარებლო სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(243)</b>	<b>(265)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(50)	(3)	-	(53)
გადახდილი აქტივები	29	-	24	53
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	7	-	(103)	(96)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(36)</b>	<b>(3)</b>	<b>(322)</b>	<b>(361)</b>

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სამომხმარებლო სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

სამომხმარებლო სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>2,705</b>	<b>77</b>	<b>723</b>	<b>3,505</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	1,319	64	147	1,530
გადახდილი აქტივები	(1,485)	(69)	(363)	(1,917)
ტრანსფერი 3 ეტაპზე	(77)	(8)	85	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	166	-	2	168
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,628</b>	<b>64</b>	<b>594</b>	<b>3,286</b>

სამომხმარებლო სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(21)</b>	<b>(10)</b>	<b>(293)</b>	<b>(324)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(24)	-	(39)	(63)
გადახდილი აქტივები	31	13	60	104
ტრანსფერი 3 ეტაპზე	(14)	(3)	17	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	6	-	12	18
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(243)</b>	<b>(265)</b>

საკრედიტო ზარალის რეზერვი პერიოდში აღიარებულ მომხმარებელზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის ფორმირებულია სხვადასხვა ფაქტორებით, დეტალები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

**(ბ) მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი**

ბანკი მუშაობს საკუთარი შიდა შეფასების სისტემის განხორციელებაზე, რომელიც განსაზღვრავს საკრედიტო რისკის კატეგორიას რამდენიმე ფაქტორიდან გამომდინარე, რაც გავლენას მოახდენს მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ხარისხსზე ბიზნეს სეგმენტების მიხედვით. აღნიშნული შიდა შეფასების სისტემის დანერგვამდე, ბანკი სასესხო პოტენციალს აკონტროლორებს ყოველდღიურად ვადაგადაცილების ოთხი პერიოდის მიხედვით და ასეთი ანალიზის შედეგად მიღებული მიღებული ინფორმაციის მიხედვით, გეგმავს შესაბამის მოქმედებებს.

**14 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხები საკრედიტო ხარისხის მიხედვით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<b>კორპორატიული სესხები</b>	<b>254,893</b>	-	<b>362</b>	<b>255,255</b>
ვადაგადაუცილებელი	254,893	-	-	254,893
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	362	362
<b>მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები</b>	<b>23,913</b>	<b>335</b>	<b>876</b>	<b>25,124</b>
ვადაგადაუცილებელი	23,799	335	279	24,413
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტი და 90 დღეზე ნაკლები ხნით	114	-	-	114
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	597	597
<b>სესხები სხვა ბანკებთან</b>	<b>21,513</b>	-	-	<b>21,513</b>
ვადაგადაუცილებელი	21,513	-	-	21,513
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>300,319</b>	<b>335</b>	<b>1,238</b>	<b>301,892</b>

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<b>იპოთეკური სესხები</b>	<b>3,429</b>	-	<b>356</b>	<b>3,785</b>
ვადაგადაუცილებელი	3,429	-	160	3,589
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე ნაკლები ხნით	-	-	162	162
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	34	34
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>	<b>3,593</b>	-	<b>333</b>	<b>3,926</b>
ვადაგადაუცილებელი	3,593	-	183	3,776
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტი და 90 დღეზე ნაკლები ხნით	-	-	-	-
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	150	150
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>7,022</b>	-	<b>689</b>	<b>7,711</b>
<b>სულ მთლიანი მომხმარებლებზე</b>	<b>307,341</b>	<b>335</b>	<b>1,927</b>	<b>309,603</b>

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხები საკრედიტო ხარისხის მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<b>კორპორატიული სესხები</b>	<b>232,785</b>	-	<b>1,763</b>	<b>234,548</b>
ვადაგადაუცილებელი	232,785	-	-	232,785
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	1,763	1,763
<b>მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები</b>	<b>18,264</b>	<b>492</b>	<b>1,093</b>	<b>19,849</b>
ვადაგადაუცილებელი	18,264	492	320	19,076
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტი და 90 დღეზე ნაკლები ხნით	-	-	670	670
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	103	103
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>251,049</b>	<b>492</b>	<b>2,856</b>	<b>254,397</b>

14 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<b>იპოთეკური სესხები</b>	<b>2,577</b>	-	<b>369</b>	<b>2,946</b>
ვადაგადაუცილებელი	2,565	-	255	2,820
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე ნაკლები ხნით	12	-	85	97
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	29	29
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>	<b>3,390</b>	<b>6</b>	<b>437</b>	<b>3,833</b>
ვადაგადაუცილებელი	3,390	-	167	3,557
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტი და 90 დღეზე ნაკლები ხნით	-	6	11	17
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	259	259
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>5,967</b>	<b>6</b>	<b>806</b>	<b>6,779</b>
<b>სულ მთლიანი მომხმარებლებზე</b>	<b>257,016</b>	<b>498</b>	<b>3,662</b>	<b>261,176</b>

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხები საკრედიტო ხარისხის მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<b>კორპორატიული სესხები</b>	<b>206,043</b>	-	<b>1,865</b>	<b>207,908</b>
ვადაგადაუცილებელი	206,043	-	-	206,043
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	1,865	1,865
<b>მცირე და საშუალო ბიზნისის სესხები</b>	<b>20,422</b>	<b>39</b>	<b>2,166</b>	<b>22,627</b>
ვადაგადაუცილებელი	20,377	39	1,711	22,127
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე ნაკლები ხნით	45	-	-	45
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	455	455
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>226,465</b>	<b>39</b>	<b>4,031</b>	<b>230,535</b>
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<b>იპოთეკური სესხები</b>	<b>2,773</b>	<b>144</b>	<b>1,269</b>	<b>4,186</b>
ვადაგადაუცილებელი	2,345	34	1,104	3,483
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე ნაკლები ხნით	428	-	-	428
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტი და 90 დღეზე ნაკლები ხნით	-	110	-	110
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	165	165
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>	<b>2,628</b>	<b>64</b>	<b>594</b>	<b>3,286</b>
ვადაგადაუცილებელი	2,505	64	271	2,841
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე ნაკლები ხნით	123	-	28	151
ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტი და 90 დღეზე ნაკლები ხნით	-	-	17	17
ვადაგადაცილებული 90 დღეზე მეტი ხნით	-	-	277	277
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>5,401</b>	<b>208</b>	<b>1,863</b>	<b>7,472</b>
<b>სულ მთლიანი მომხმარებლებზე</b>	<b>231,866</b>	<b>247</b>	<b>5,894</b>	<b>238,007</b>

(გ) უზრუნველყოფის საგნისა და სხვა საკრედიტო გაუმჯობესების ანალიზი

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპები არის შემდეგი:

**14 მომხმარებელზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

- ▶ კომერციული სესხებისთვის – უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, სავაჭრო დებიტორული დავალიანება, მოძრავი ქონება, თავდებობა;
- ▶ ფიზიკური პირების სესხებისთვის – საცხოვრებელი ფართის იპოთეკა, მოძრავი ქონება და თავდებობა;

ცხრილში წარმოდგენილია მფლობელობაში არსებული უზრუნველყოფის საგნის ამჟამინდელი სამართლიანი ღირებულებებისა და საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების (მე-3 ეტაპი) საკრედიტო ხარისხის გაუმჯობესების საშუალებების ანალიზი. უზრუნველყოფის დონიდან გამომდინარე, მე-3 ეტაპის ზოგიერთ დავალიანებაზე შეიძლება არ იყოს ინდივიდუალურად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის მოსალოდნელი ღირებულება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე უფრო მაღალია, მაშინაც კი, თუ უზრუნველყოფის საგნის სამომავლო ღირებულების პროგნოზირება ხდება სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარის საფუძველზე. თუმცა, მე-3 ეტაპის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეიძლება უფრო მაღალი იყოს, ვიდრე ქვემოთ ნაჩვენები წმინდა დავალიანება, როდესაც სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარის გამოყენებით შეფასებული უზრუნველყოფის საგნის სამომავლო ღირებულების შემცირება მოსალოდნელია.

	<i>უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება საბაზრო სცენარის მიხედვით</i>						<i>შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</i>
	<i>საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა</i>	<i>უძრავი ქონება</i>	<i>სხვა*</i>	<i>უზრუნველყოფის საგნის ნამეტი</i>	<i>მთლიანი უზრუნველყოფა</i>	<i>რისკის ნეტო ოდენობა</i>	
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>1,927</b>	<b>7,815</b>	<b>1,079</b>	<b>(7,581)</b>	<b>1,313</b>	<b>614</b>	<b>281</b>
კორპორატიული სესხები	362	2,648	362	(2,648)	362	-	-
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის იპოთეკური სესხები	876	4,534	570	(4,534)	570	306	273
სამომხმარებლო სესხები	356	564	81	(330)	315	41	(6)
სამომხმარებლო სესხები	333	69	66	(69)	66	267	14

\* სატრანსპორტო საშუალებები, თავდებობა, მანქანა-დანადგარები, სხვა ძირითადი საშუალებები, სასაქონლო-მატერიალური მარაგები და სავაჭრო დებიტორული დავალიანება.

	<i>უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება საბაზრო სცენარის მიხედვით</i>						<i>შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</i>
	<i>საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა</i>	<i>უძრავი ქონება</i>	<i>სხვა*</i>	<i>უზრუნველყოფის საგნის ნამეტი</i>	<i>მთლიანი უზრუნველყოფა</i>	<i>რისკის ნეტო ოდენობა</i>	
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>3,662</b>	<b>10,087</b>	<b>3,021</b>	<b>(9,751)</b>	<b>3,357</b>	<b>305</b>	<b>650</b>
კორპორატიული სესხები	1,763	3,943	1,763	(3,943)	1,763	-	-
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის იპოთეკური სესხები	1,093	4,708	1,083	(4,722)	1,069	24	204
სამომხმარებლო სესხები	369	850	-	(488)	362	7	124
სამომხმარებლო სესხები	437	586	175	(598)	163	274	322

14 მომხმარებელზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	<i>უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება საბაზრო სცენარის მიხედვით</i>						<i>შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</i>
	<i>საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა</i>	<i>უძრავი ქონება</i>	<i>სხვა*</i>	<i>უზრუნველყოფის საგნის ნაშეტი</i>	<i>მთლიანი უზრუნველყოფა</i>	<i>რისკის ნეტო ოდენობა</i>	
<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>5,894</b>	<b>16,168</b>	<b>3,979</b>	<b>(14,635)</b>	<b>5,512</b>	<b>382</b>	<b>395</b>
კორპორატიული სესხები	1,865	5,902	1,865	(5,902)	1,865	-	37
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	2,166	6,615	1,876	(6,398)	2,093	73	103
იპოთეკური სესხები	1,269	2,361	-	(1,110)	1,251	18	12
სამომხმარებლო სესხები	594	1,290	238	(1,225)	303	291	243

ცხრილში მოცემულია იმ სესხების საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლებზეც არ აღიარებულა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის არსებობის გამო:

<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>2022</b>
კორპორატიული სესხები	33,136
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	2,289
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>35,425</b>
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	
იპოთეკური სესხები	621
სამომხმარებლო სესხები	841
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>1,462</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>36,887</b>

ცხრილში მოცემულია იმ სესხების საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლებზეც არ აღიარებულა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის არსებობის გამო:

<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>2021</b>
კორპორატიული სესხები	46,287
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	8,121
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>54,408</b>
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	
იპოთეკური სესხები	666
სამომხმარებლო სესხები	1,928
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>2,594</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>57,002</b>

ცხრილში მოცემულია იმ სესხების საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლებზეც არ აღიარებულა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის არსებობის გამო:

**14 მომხმარებელზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>2020</b>
კორპორატიული სესხები	6,810
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	5,856
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>12,666</b>
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	
იპოთეკური სესხები	2,229
სამომხმარებლო სესხები	1,803
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>4,032</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>16,698</b>

**(დ) სასესხო პორტფელის დარგობრივი და გეოგრაფიული ანალიზი**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს სესხებს, რომლებიც გაიცა საქართველოს ეკონომიკის შემდეგ დარგებში მოქმედ მომხმარებლებზე:

	2022		2021		2020	
ფინანსური ინსტიტუტები	<b>89,306</b>	<b>29%</b>	40,425	15%	33,183	14%
სხვა სექტორები	<b>54,757</b>	<b>18%</b>	21,718	8%	19,459	8%
სამომხმარებლო საქონელი	<b>31,625</b>	<b>10%</b>	27,161	10%	27,756	12%
მშენებლობა და მიწის მოწყობა	<b>28,667</b>	<b>9%</b>	42,521	16%	40,220	17%
ენერჯეტიკა	<b>24,341</b>	<b>8%</b>	47,300	18%	31,074	13%
ტანსაცმლის, ფეხსაცმლის და საფეიქრო ნაწარმის წარმოება და ვაჭრობა	<b>19,685</b>	<b>6%</b>	13,168	5%	10,600	4%
უძრავი ქონების მართვა	<b>15,361</b>	<b>5%</b>	13,130	5%	18,453	8%
სასტუმროების, რესტორნების ბიზნესი და ტურიზმი	<b>13,602</b>	<b>4%</b>	19,005	7%	20,472	9%
ჯანდაცვა	<b>13,041</b>	<b>4%</b>	8,052	3%	5,043	2%
მომსახურება	<b>11,507</b>	<b>4%</b>	20,748	8%	23,105	10%
ტელეკომუნიკაცია	-	<b>0%</b>	1,169	0%	1,151	0%
სოფლის მეურნეობა	-	<b>0%</b>	-	0%	19	0%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	<b>7,711</b>	<b>2%</b>	6,779	3%	7,472	3%
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>309,603</b>	<b>34%</b>	261,176	100%	238,007	100%
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	<b>(2,449)</b>		(1,150)		(1,052)	
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული წმინდა სესხები</b>	<b>307,154</b>		260,026		236,955	

**(ე) სულ მომხმარებლებზე გაცემული წმინდა სესხები**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს ოთხი მსესხებელზე ან ერთმანეთთან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფზე გაცემული სესხები (2021 წელი: შვიდი, 2020 წელი: ათი), რომელთაგან თითოეულის საბალანსო ღირებულება საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება. ამ სესხების მთლიანი ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 71,855 ათასი ლარი (2021 წელი: 85,630 ათასი ლარი; 2020 წელი: 116,435 ათასი ლარი).

**(ვ) სესხის დაფარვის ვადები**

სასესხო პორტფელის დაფარვის ვადა წარმოდგენილია 22-ე განმარტებით შენიშვნაში, რომელიც ასახავს დარჩენილ ვადას საანგარიშგებო თარიღიდან სესხების ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ დაფარვის თარიღამდე. ბანკის მიერ გაცემული სესხების მოკლევადიანი ხასიათის გამო, სავარაუდოდ, დაფარვის თარიღისთვის ბევრი სესხი განახლდება. შესაბამისად, სასესხო პორტფელის ეფექტური ვადა ხელშეკრულებით შეთანხმებულზე უფრო ხანგრძლივი შეიძლება იყოს.

**(ზ) შეცვლილი და რესტრუქტურირებული სესხები**

ბანკი აუქმებს ფინანსურ აქტივს, როგორცაა მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, როდესაც ხელშეკრულების პირობები ხელახალი განხილვის საგანი ხდება იმდენად, რომ, ფაქტობრივად, გარდაიქმნება ახალ სესხად,



**14 მომხმარებელზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

ცვლილებები კი აღიარებულია, როგორც გაუქმების მოგება ან ზარალი, იმ შემთხვევაში თუ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირებულია, როგორც 1-ლი ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვის მიზნებისათვის.

თუ მოდიფიკაცია არ არის ასახული არსებითად განსხვავებულ ფულადი ნაკადების მოძრაობაში, მოდიფიკაცია არ მთავრდება აღიარების გაუქმებით. ფულადი ნაკადების მოძრაობაში, ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთამდე დისკონტირების მიმართ განხორციელებული ცვლილების საფუძველზე, ბანკი ასახავს მოდიფიკაციის შედეგად

მიღებულ მოგებას ან ზარალს, იმ დაშვებით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული.

**15 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები**

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 31 დეკემბრისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2022	2020	2020
<b>სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით</b>			
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	996	8,296	7,485
თურქეთის რესპუბლიკის სახაზინო ობლიგაციები	1,357	6,163	10,553
<b>სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>2,353</b>	<b>14,459</b>	<b>18,038</b>

ყველა ფასიანი ქაღალდი 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 28 ათასი ლარი და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვანი მოძრაობა წლის განმავლობაში არ დაფიქსირებულა (მე-7 შენიშვნა).

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო შეფასება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2021 და 2020 წლებისთვის არის შემდეგი:

	2022	2021	2020
BB	996	8,296	7,485
BB-	-	6,163	10,553
B+	1,357	-	-
	<b>2,353</b>	<b>14,459</b>	<b>18,038</b>

საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიერ საქართველოსთვის მინიჭებული რეიტინგი არის BB სტაბილური პერსპექტივით. იმავე საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ თურქეთის რესპუბლიკის ქვეყნის რეიტინგი კი ასევე განისაზღვრა B სტაბილური პერსპექტივით.

სს „იშხანკი საქართველო“  
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შინაშენები  
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ათას ლარში)

**16 ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივის გამოყენების უფლება**

ძირითადი საშუალებები, აღჭურვილობა, არამატერიალური აქტივები და აქტივის გამოყენების უფლება 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 და 2020 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

	საიჯარო გაუმჯობესებები		კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა		ავეჯი და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	შენიშვნები	სულ
	გაუმჯობესებები	აქტივები	აქტივის გამოყენების უფლება:	აქტივის გამოყენების უფლება:					
<b>თვითღირებულება</b>									
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,056	893	396	369	729	2,737		7,180	
შემოსვლები	7	561	3	208	303	-		1,082	
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,063	1,454	399	577	1,032	2,737		8,262	
შემოსვლები	194	171	99	-	-	6,896		7,360	
ჩამოწერები	(1,675)	(26)	-	-	-	(2,107)		(3,808)	
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	582	1,599	498	577	1,032	7,526		11,814	
შემოსვლები	-	36	28	-	-	-		64	
ჩამოწერები	-	(39)	-	-	(729)	(630)		(1,398)	
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	582	1,596	526	577	303	6,896		10,480	
<b>ცვლილება და ამორტიზაცია</b>									
ნაშთი 2020 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	(1,851)	(752)	(365)	(186)	(604)	(880)		(4,638)	
წლის ცვლილება და ამორტიზაცია	(47)	(134)	(33)	(61)	(80)	(915)		(1,270)	
ნაშთი 2021 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	(1,898)	(886)	(398)	(247)	(684)	(1,795)		(5,908)	
წლის ცვლილება და ამორტიზაცია	(46)	(170)	(16)	(92)	(83)	(874)		(1,281)	
ჩამოწერები	1,549	26	-	-	-	1,873		3,448	
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(395)	(1,030)	(414)	(339)	(767)	(796)		(3,741)	
წლის ცვლილება და ამორტიზაცია	(29)	(225)	(26)	(105)	(56)	(793)		(1,234)	
ჩამოწერები	-	37	-	-	815	630		1,482	
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(424)	(1,217)	(440)	(444)	(8)	(959)		(3,492)	
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	165	568	1	330	348	942		2,354	
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	187	569	84	238	265	6,730		8,073	
<b>საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	158	379	86	133	295	5,937		6,988	

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**16 ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივის გამოყენების უფლება (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულია საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები და მოძრაობები პერიოდის განმავლობაში:

	2022	2021
<b>2022 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით</b>	6,751	1,084
შემოსვლები	-	6,828
დარიცხული პროცენტი	207	90
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(801)	22
გადახდები	(889)	(955)
საიჯარო ვალდებულებების გასვლა	-	(318)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>5,268</b>	<b>6,751</b>

**17 სხვა აქტივები და ვალდებულებები**

სხვა აქტივები და ვალდებულებები 2022 წლის დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021	2020
<b>სხვა აქტივები</b>			
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	729	1,167	650
მოგების გადასახადის აქტივები	-	-	821
დასაკუთრებული ქონება	1,349	1,618	2,355
პრობლემური მსესხებლებისგან მისაღები თანხები	366	394	443
წინასწარ გადახდილი ხარჯები	-	764	445
სხვა	898	307	35
<b>სულ სხვა აქტივები</b>	<b>3,342</b>	<b>4,250</b>	<b>4,749</b>
<b>სხვა ვალდებულებები</b>			
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	181	353	203
საიჯარო ვალდებულებები	5,275	6,751	1,084
დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,318	1,513	997
სხვა	2,044	1,569	698
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	524	401	-
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b>9,342</b>	<b>10,587</b>	<b>2,982</b>

**18 ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე**

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 2022 წლის დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021	2020
ვოსტრო ანგარიშები	5,127	25,272	16,014
ვადიანი ანაზრები	63,487	65,710	115,506
სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხი	15,014	-	5,001
	<b>83,628</b>	<b>90,982</b>	<b>136,521</b>

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს განთავსება სამი ბანკიდან (2021: ოთხი ბანკი; 2020: ოთხი ბანკი) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანი ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის არის 44,129 ათასი ლარი (2021: 81,610 ათასი ლარი; 2020 წელი: 126,272 ათასი ლარი).

სებ-ისგან მიღებული სესხები წარმოადგენს მოკლევადიან, რეფინანსირებისთვის განკუთვნილ, ლარში არსებულ სესხებს, რომლებიც გამოიყენება ბანკის მიერ ლარში არსებული საჭიროებების ლიკვიდურობის შესანარჩუნებლად.

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**19 ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე**

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე 2022 წლის დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 წლის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021	2020
<b>მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნამდე ანაზრები</b>			
საცალო	5,763	5,567	11,503
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	11,729	6,905	6,230
კორპორატიული	<u>76,348</u>	<u>41,592</u>	<u>20,086</u>
	<u>93,840</u>	<u>54,064</u>	<u>37,819</u>
<b>ვადიანი ანაზრები</b>			
საცალო	16,183	17,682	17,393
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	1,367	1,498	695
კორპორატიული	<u>36,585</u>	<u>31,990</u>	<u>19,913</u>
	<u>54,135</u>	<u>51,170</u>	<u>38,001</u>
<b>სულ მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები</b>	<u>147,975</u>	<u>105,234</u>	<u>75,820</u>

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს კლიენტის დეპოზიტების ნაშთები 30,963 ათასი ლარის ოდენობით (2021: 6,173 ათასი ლარი; 2020: არ არის), რომელიც წარმოადგენს ბანკის მიერ გაცემული სესხების უზრუნველყოფას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს განთავსება ორი კლიენტისგან (2021: ორი; 2020: ერთი;) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს.

**20 სხვა ნასესხები სახსრები**

სხვა ნასესხები სახსრები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021	2020
სესხები სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან	57,596	73,782	29,188
<b>სულ სხვა ნასესხები სახსრები</b>	<u>57,596</u>	<u>73,782</u>	<u>29,188</u>

ცვლილებები ფინანსური საკმეიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში ასე გამოიყურება:

	<b>სხვა ნასესხები სახსრები</b>
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბალანსო ღირებულებები</b>	<b>29,188</b>
გაცემიდან მიღებული შემოსავალი	51,831
გამოსცილდა	(4,166)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(3,071)
სხვა	-
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბალანსო ღირებულებები</b>	<b>73,782</b>
გაცემიდან მიღებული შემოსავალი	8,653
გამოსცილდა	(13,098)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(11,741)
სხვა	-
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბალანსო ღირებულებები</b>	<b>57,596</b>

## 21 კაპიტალის მართვა

ბანკი ინარჩუნებს კაპიტალის ბაზის მართვასთან დაკავშირებულ აქტივობებს ბიზნესის თანდაყოლილი რისკების დასაფარად და აკმაყოფილებს ადგილობრივი ბანკის ზედამხედველის, საქართველოს ეროვნული ბანკის კაპიტალის)

ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მონიტორინგი ხდება, სხვა ზომებთან ერთად, ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის მიერ დადგენილი წესებისა და კოეფიციენტების გამოყენებით, (BIS წესები / კოეფიციენტები) რომელიც შემოღებულ იქნა საქართველოს ეროვნული ბანკი ბანკის მიერ კომერციული ბანკების ზედამხედველობის პროცესში.

ბანკი კაპიტალად მიიჩნევს იმ მუხლებს, რომლებიც კანონმდებლობით განისაზღვრება საკრედიტო დაწესებულებებისთვის კაპიტალად. სეზ-ის არსებული კაპიტალის მოთხოვნების მიხედვით, ბანკებმა კაპიტალის თანაფარდობის კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი) მინიმალურ საზედამხედველო კაპიტალზე მაღალ დონეზე უნდა შეინარჩუნონ. ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია უზრუნველყოს სეზ-ის მიერ დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნების დაცვა და ბანკის ფუნქციონირებადობის შენარჩუნება. სეზ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის შემოწმება ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც ნაჩვენებია შესაბამისი გამოთვლები და რომელსაც გადახედავენ და ხელს აწერენ ბანკის გენერალური დირექტორი და ფინანსური დირექტორი.

## ბაზელ III

2017 წლის დეკემბერში სეზ-მა ცვლილებები შეიტანა „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში“. კაპიტალის განახლებული ჩარჩოს მიხედვით, კაპიტალის მოთხოვნები დაიყო პილარ 1-ის მოთხოვნებად, რომელიც ეხება ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალის და მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი მინიმალურ მოთხოვნებს და პილარ-1-ით და პილარ 2-ით გათვალისწინებულ დამატებით ბუფერებად.

### პილარ 1

- ▶ კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რომელიც შედიოდა საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებში) ცალკე გამოიყო და განისაზღვრა 2.5%-ის ოდენობით;
- ▶ კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი ამჟამად დადგენილია 0%-ზე;
- ▶ სისტემურობის ბუფერი დაინერგება სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკებისთვის ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში.

### პილარ 2

- ▶ სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერმა ჩაანაცვლა უცხოურ ვალუტებში გამოხატული დაუფარავი სავალუტო სესხების კონსერვატიული შეწონვა;
- ▶ დაინერგება კონცენტრაციის რისკის ბუფერი სექტორული და ერთი მსესხებლის კონცენტრაციის რისკისთვის;
- ▶ წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი დაინერგება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილ სტრეს-ტესტების შედეგებზე დაყრდნობით;
- ▶ მარეგულირებელი ორგანოს მიერ განსაზღვრული რისკების შეფასების საერთო პროგრამის (GRAPE) ბუფერი ბანკის კონკრეტულ რისკებზე დაყრდნობით.

გარდა ამისა, ახალი მეთოდოლოგიის საფუძველზე დაინერგა სესხის მომსახურებისა და სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტები კონკრეტული ზღვრები. აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს წინასწარ განსაზღვრულ სესხის მომსახურების კოეფიციენტისა და სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის ლიმიტებს, უფრო მაღალი რისკით შეიწონება.

## საქართველოს ეროვნული ბანკის სამეთვალყურეო გეგმა კოვიდ-19-სთან დაკავშირებით

კორონავირუსის (კოვიდ-19) პანდემიით გამოწვეული უარყოფითი შედეგების შემცირებისა და საქართველოს ეკონომიკის განვითარების მიზნით, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შეიმუშავა დროებითი სამეთვალყურეო გეგმა, რომელიც სრულ შესაბამისობაშია საერთაშორისო სავალუტო ფონდის, ევროპის ცენტრალური ბანკის და სხვა წამყვანი ფინანსური ორგანოების რეკომენდაციებთან.

**21 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)**

**დაუყოვნებელი ზომები:**

- 1). კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნების გაუქმება (2.5%);
- 2). უცხოურ ვალუტაში ინდუცირებული საკრედიტო რისკის ბუფერის შემცირება 2/3-ით.
- 3). კომერციული ბანკების ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტისთვის უცხოური ვალუტის აქტივების რეზერვების გამოქვითვის ზრდის გადადება, რომელიც შეიქმნა „აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო სასესხო ზარალის“ წესის მიხედვით.

სებ-ის მიერ დაწესებულია მორატორიუმი კომერციულ ბანკების ნებისმიერი მარეგულირებელი დარღვევის შესახებ, რაც გამოწვეულია გარე ფაქტორებით, როგორცაა დამატებითი დაკრედიტო ზარალი, უცხოური ვალუტის კურსის რყევები და ა.შ.

სებ მოითხოვს, რომ ბანკმა შეინარჩუნოს სულ მცირე კაპიტალის მთლიანი ადეკვატურობის კოეფიციენტი 16.63%, პირველი საფეხურის კაპიტალის თანაფარდობა 8.10% და ძირითადი პირველი საფეხურის კაპიტალის თანაფარდობა 6.07% რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან, გამოანგარიშებული ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები დაანგარიშებული საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ბაზელ II / III მოთხოვნების შესაბამისად მდგომარეობს შემდეგ

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
სააქციო კაპიტალი	69,162	69,162	69,162
გაუნაწილებელი მოგება	42,176	25,441	14,154
გამოქვითვები	(242)	-211	-318
<b>მთლიანი ძირითადი პირველადი კაპიტალი და პირველადი კაპიტალი</b>	<b>111,096</b>	<b>94,392</b>	<b>82,998</b>
სესხებზე შესაძლო დანაკარგების ზოგადი რეზერვი (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-მდე)	5,077	4,932	4,423
<b>სულ საზედამხებველო კაპიტალი</b>	<b>116,173</b>	<b>99,324</b>	<b>87,421</b>
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>			
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (საბალანსო და გარესბალანსო მუხლები)	406,191	394,563	353,850
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	602	1,580	1,464
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	40,759	33,655	26,884
<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>	<b>447,552</b>	<b>429,798</b>	<b>382,198</b>
<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი</b>	<b>25%</b>	<b>22%</b>	<b>22%</b>
<b>საცდელი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი</b>	<b>25%</b>	<b>22%</b>	<b>22%</b>
<b>მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი</b>	<b>26%</b>	<b>23%</b>	<b>23%</b>
<b>სულ მინიმალური საზედამხებველო კაპიტალის კოეფიციენტი</b>	<b>9%</b>	<b>7%</b>	<b>6%</b>
<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა</b>	<b>12%</b>	<b>9%</b>	<b>8%</b>
<b>მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა</b>	<b>17%</b>	<b>16%</b>	<b>17%</b>

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ფასდება რისკის წონების იერარქიით, რომელიც კლასიფიცირდება მათი ხასიათის მიხედვით და ასახავს თითოეულ აქტივთან დაკავშირებული საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების შეფასებას, ნებისმიერი დასაშვები გირაოს ან თავდებობის გათვალისწინებით.

## 22. რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი

### (ა) კორპორატიული მართვის სისტემა

ბანკი დაფუძნებულია, როგორც ბანკი საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკის მართვის უმაღლესი ორგანოა სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭო იღებს სტრატეგიულ გადაწყვეტილებებს ბანკის საქმიანობის შესახებ.

სამეთვალყურეო საბჭო ირჩევს დირექტორთა საბჭოს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის საქმიანობის ზოგად მართვაზე.

### (ბ) შიდა კონტროლის პოლიტიკა და პროცედურები

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და ფუნქციონირებაზე, რომელიც შეესაბამება ოპერაციების მასშტაბსა და ხასიათს.

შიდა კონტროლის სისტემამ უნდა უზრუნველყოს შემდეგი:

- ▶ რისკის სათანადო და ყოველმხრივი შეფასება და მართვა;
- ▶ სათანადო ბიზნესსაქმიანობის, ბუღალტრული აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების ფუნქციები, მათ შორის ოპერაციების სათანადო ავტორიზაცია, დამუშავება და ასახვა;
- ▶ სააღრიცხვო ჩანაწერების, მმართველობითი ინფორმაციის, სავალდებულო ანგარიშგების და სხვ. სისრულე, სიზუსტე და დროულობა.
- ▶ საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემების საიმედოობა და მონაცემებისა და სისტემების დაცულობა და გამართულობა;
- ▶ თაღლითური ან უკანონო საქმიანობის აღკვეთა, აქტივების მისაკუთრების ჩათვლით;
- ▶ კანონებისა და ნორმების დაცვა.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და შეფასებაზე, კონტროლის სისტემის შემუშავებასა და მისი ეფექტურობის მონიტორინგზე. ხელმძღვანელობა აკვირდება ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობას და პერიოდულად ნერგავს კონტროლის დამატებით მექანიზმებს ან ცვლის არსებულ მექანიზმებს, თუ ამას საჭიროდ ჩათვლის.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბანკი აკმაყოფილებს სებ-ის მოთხოვნებს რისკის მართვასთან და შიდა კონტროლთან დაკავშირებით, მათ შორის მოთხოვნებს შიდა აუდიტის ფუნქციის შესახებ და რომ რისკის მართვა და შიდა კონტროლის სისტემები შეესაბამება თავისი ოპერაციების მასშტაბს, ხასიათსა და სირთულეს.

### (გ) რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები

რისკის მართვა საბანკო საქმიანობისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობისაა და ბანკის ოპერაციების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. ბანკის ძლიერი რისკების მენეჯმენტი ასახავს ბანკის რისკების, ეთიკისა და შესაბამისობის კომიტეტის მიერ არსებულ მნიშვნელობას რისკების სტრატეგიის ფორმირებაში და საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვისთვის. რისკის ყოვლისმომცველი მართვისთვის საჭირო ყველა კომპონენტი ჩართულია რისკების ორგანიზაციის სტრუქტურაში: საწარმოს რისკის მენეჯმენტი; საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვა; რისკების შესახებ ინფორმაციის წარდგენა და აიტი ინფრასტრუქტურის მხარდაჭერა; ჯვარედინი რისკის ანალიტიკური საშუალებები და ტექნიკა, როგორცაა კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა და სტრესის ტესტირება. ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, ლიკვიდობის რისკს და საბაზრო რისკს. ის ასევე ექვემდებარება სხვადასხვა ოპერაციულ და ბიზნეს რისკებს.

რისკების მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ბანკის წინაშე მდგარი რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზს და მართვას, შესაბამისი რისკის ლიმიტებისა და კონტროლის დადგენას, რისკების დონის მუდმივად მონიტორინგს და ლიმიტების დაცვას. რეგულარულად, განიხილება რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები, რათა ასახოს ცვლილებები ბაზრის პირობებში, პროდუქტებსა და მომსახურებებში და საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვა.

ხელმძღვანელობის ზოგადი პასუხისმგებლობაა რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობა, ძირითადი რისკების მართვის გაკონტროლება, თავისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვა და ასევე დიდი კრედიტების დამტკიცება.

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს რისკის შემცირების ზომების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი საქმიანობდეს რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში. რისკების მართვის დირექტორი საკითხებში პასუხისმგებელია რისკის ზოგადი მართვისა და შესაბამისობის ფუნქციებზე, როგორც ფინანსური, ისე არაფინანსური რისკების განსაზღვრის, შეფასების, მართვისა და ანგარიშგების საყოველთაო პრინციპებისა და მეთოდების დანერგვის უზრუნველყოფაზე. იგი უშუალოდ სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების კომიტეტის წინაშე ანგარიშვალდებულია.

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდურობის რისკები, როგორც პორტფელის, ისე გარიგებების დონეზე, იმართება და კონტროლდება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის, რისკების მართვის განყოფილების და აქტივებ-პასივების მართვის კომიტეტის მიერ. მსგავსი კონტროლის მექანიზმები იძლევა იმის გარანტიას, რომ ბანკი მიიღებს ინფორმირებულ რისკობრივ გადაწყვეტილებებს, რომლებიც იქნება შეფასებული ადეკვატურად, ბანკის დადგენილი ზღვრის მიღმა რისკების აღების თავიდან აცილების მიზნით. მთელი ორგანიზაციის მასშტაბით ხდება გარე და შიდა რისკის ფაქტორების განსაზღვრა და მართვა. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკის ფაქტორების სრული სპექტრისა და რისკის შემცირების არსებული პროცედურების რწმუნების დონის განსაზღვრას.

**(დ) საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც მოქმედებს ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ბაზრის ცვალებადობა და საბაზრო ფასებისა და სავალუტო კურსების მერყეობის დონის ცვლილება.

საბაზრო რისკის მართვის მიზანია საბაზრო რისკის მართვა და გაკონტროლება მისაღები პარამეტრების ფარგლები და, ამასთანავე, რისკისა და უკუგების ოპტიმიზაცია.

ბანკი თავის საბაზრო რისკს მართავს ღია პოზიციის ლიმიტების დაწესებით ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, საპროცენტო განაკვეთებისა და სავალუტო პოზიციებისთვის. მათი მონიტორინგი ხდება რეგულარულად და გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

**(ე) საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის გამო. ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს ბაზარზე ძირითადი საპროცენტო განაკვეთების დონეების მერყეობა. ეს რისკი შეიძლება წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობის გამო, აგრეთვე ამგვარი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების მახასიათებლებით. საპროცენტო მარჟები შეიძლება ასეთი ცვლილებების გამო გაიზარდოს, მაგრამ ასევე შეიძლება შემცირდეს, ან წარმოქმნას ზარალი მოულოდნელი მერყეობის შემთხვევაში.

**საპროცენტო განაკვეთების აცდენების ანალიზი**

საპროცენტი განაკვეთის რისკის მართვა ძირითადად ხდება საპროცენტო განაკვეთების აცდენების მონიტორინგით. საპროცენტო პოზიციები ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის შეჯამებულია ქვემოთ:

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
<b>31 დეკემბერი, 2022 წ.</b>						
<b>აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	57,785	-	-	-	-	57,785
მოთხოვნების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	39,030	-	-	-	-	39,030
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	996	-	-	1,357	-	2,353
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	90,393	50,074	52,602	82,042	32,043	307,154
	<b>188,204</b>	<b>50,074</b>	<b>52,602</b>	<b>83,399</b>	<b>32,043</b>	<b>406,322</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები	54,513	29,115	-	-	-	83,628
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები	128,736	12,282	6,317	640	-	147,975
სუბოდრინირებული ვალი	2,185	6,620	6,413	42,378	-	57,596
	<b>170,683</b>	<b>33,653</b>	<b>41,845</b>	<b>43,018</b>	<b>-</b>	<b>289,199</b>
	<b>17,521</b>	<b>16,421</b>	<b>10,757</b>	<b>40,381</b>	<b>32,043</b>	<b>117,123</b>



სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

საპროცენტი განაკვეთის რისკის მართვა ძირითადად ხდება საპროცენტო განაკვეთების აცდენების მონიტორინგით. საპროცენტო პოზიციები ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის შეჯამებულია ქვემოთ:

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
<b>31 დეკემბერი, 2021 წ.</b>						
<b>აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	52,038	-	-	-	-	52,038
მოთხოვნების ბანკების მიმართ	4,616	2,576	1,553	-	-	8,745
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	38,427	-	-	-	-	38,427
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,497	3,833	2,966	6,163	-	14,459
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	68,280	25,829	30,254	103,332	32,331	260,026
	<b>164,858</b>	<b>32,238</b>	<b>34,773</b>	<b>109,495</b>	<b>32,331</b>	<b>373,695</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები						
	34,644	35,292	21,046	-	-	90,982
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები	86,146	8,273	5,482	5,333	-	105,234
სუბოდრინირებული ვალი	62	6,912	9,215	54,089	3,504	73,782
	<b>120,852</b>	<b>50,477</b>	<b>35,743</b>	<b>59,422</b>	<b>3,504</b>	<b>269,998</b>
	<b>44,006</b>	<b>(18,239)</b>	<b>(970)</b>	<b>50,073</b>	<b>28,827</b>	<b>103,697</b>
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>						
<b>აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	32,485	-	-	-	-	32,485
მოთხოვნების ბანკების მიმართ	9,190	-	-	-	-	9,190
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	36,217	-	-	-	-	36,217
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,999	-	1,490	13,549	-	18,038
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	67,177	21,392	36,442	74,848	37,096	236,955
	<b>148,068</b>	<b>21,392</b>	<b>37,932</b>	<b>88,397</b>	<b>37,096</b>	<b>332,885</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები	90,599	40,674	5,248	-	-	136,521
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები	49,520	2,052	23,007	1,241	-	75,820
სუბოდრინირებული ვალი	-	2,613	2,548	24,027	-	29,188
	<b>140,119</b>	<b>45,339</b>	<b>30,803</b>	<b>25,268</b>	<b>-</b>	<b>241,529</b>
	<b>7,949</b>	<b>(23,947)</b>	<b>7,129</b>	<b>63,129</b>	<b>37,096</b>	<b>91,356</b>

სს „იზბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია პროცენტის აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები 2022, 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის. ეს საპროცენტო განაკვეთები მიახლოებულია ამ აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადამდე მიღებულ შემოსავალთან:

	2022			2021			2020		
	საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები %			საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები %			საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები %		
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
<b>პროცენტის აქტივები</b>									
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	9.72%	2.41%	0.74%	8.50%	0%	0.10%	7.15%	1.25%	0%
მოთხოვნების ბანკების მიმართ	0%	0%	0%	0%	4.40%	0%	0%	4.00%	0%
საინვეტიციო ფასიანი ქაღალდები	9.23%	6.83%	0%	8.90%	6.60%	0%	7.40%	6.50%	0%
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	13.96%	8.26%	6.54%	13.20%	6.80%	5.50%	11.50%	6.70%	5.50%
<b>პროცენტის ვალდებულებები</b>									
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები	11.0%	0.92%	0.64%	0%	0.80%	0.15%	7.93%	1.36%	1.13%
მომხმარებელთა მიმდინარე ანაბრები და ანგარიშები	10.9%	2.17%	1.42%	6%	1.50%	0.80%	5.14%	1.87%	0.56%
სუბორდინირებული ვალი	0%	6.96%	5.32%	0%	3.70%	3.10%	0%	4%	0%

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთების აცდენების ანალიზის საფუძველზე საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად დამატებით ხდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძობელობის მონიტორინგი.

წმინდა მოგების ან ზარალის და საკუთარი კაპიტალის (გადასახადების გარეშე) საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის (გადაფასების რისკი) მიმართ მგრძობელობის ანალიზი, 2022, 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის არსებული პროცენტის აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მრუდისა და პოზიციების 100 საბაზისო პუნქტით სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარზე დაყრდნობით, ასეთია:

	2022	2021	2020
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ვარდნა	(232)	(197)	(175)
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ზრდა	(232)	197	175

საკუთარი კაპიტალის (გადასახადების გარეშე) მგრძობელობა შემოსავლიანობის მრუდის 100 საბაზისო პუნქტით ცვილიების მიმართ 31 დეკემბრისთვის ასეთი იყო:

	2022	2021	2020
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ვარდნა	(188)	(167)	(149)
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ზრდა	(188)	167	149

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება სავალუტო კურსის მერყეობის გამო. ბანკი მუდმივად აკონტროლებს, რომ სეზონის სავალუტო პოზიციების ლიმიტები საზედამხედველო კაპიტალთან მიმართებით დაცული იყოს. ბანკს აქვს აქტივები და ვალდებულებები დასახელებული სხვადასხვა უცხოურ ვალუტაში.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურა სავალუტო რისკთან მიმართებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ევრო	აშშ დოლარი	თურქული ლირა	ბრიტანული გირვანქა სტერლინგი	სულ
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალტები	11,702	36,627	17	1,252	49,598
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-
სავადებულო რეზერვები სეზონში	12,555	26,475	-	-	39,030
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	1,357	-	-	1,357
მომხარებლებზე გაცემული სესხები	69,393	70,430	-	-	139,823
სხვა ფინანსური აქტივები	138	113	-	-	251
<b>სულ აქტივები</b>	<b>93,788</b>	<b>135,002</b>	<b>17</b>	<b>1,252</b>	<b>230,059</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები	41,021	10,301	-	1,243	52,565
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები	16,589	98,280	10	2	114,881
სხვა ნასესხები სახსრები	36,126	21,470	-	-	57,596
სხვა ვალდებულებები	8	1,441	-	-	1,449
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>93,744</b>	<b>131,492</b>	<b>10</b>	<b>1,245</b>	<b>226,491</b>
<b>ნეტო პოზიცია</b>	<b>44</b>	<b>3,510</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>3,568</b>

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურა სავალუტო რისკთან მიმართებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ევრო	აშშ დოლარი	თურქული ლირა	ბრიტანული გირვანქა სტერლინგი	სულ
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალტები	27,231	4,736	58	900	32,925
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	8,745	-	-	8,745
სავადებულო რეზერვები სეზონში	22,938	15,489	-	-	38,427
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	6,163	-	-	6,163
მომხარებლებზე გაცემული სესხები	77,064	91,821	-	-	168,885
სხვა ფინანსური აქტივები	169	157	1	-	327
<b>სულ აქტივები</b>	<b>127,402</b>	<b>127,111</b>	<b>59</b>	<b>900</b>	<b>255,472</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები	57,674	32,410	-	898	90,982
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები	34,411	48,494	79	2	82,986
სხვა ნასესხები სახსრები	35,504	38,278	-	-	73,782
სხვა ვალდებულებები	394	1,282	75	-	1,751
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>127,983</b>	<b>120,464</b>	<b>154</b>	<b>900</b>	<b>249,501</b>
<b>ნეტო პოზიცია</b>	<b>(581)</b>	<b>6,647</b>	<b>(95)</b>	<b>-</b>	<b>5,971</b>

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურა სავალუტო რისკთან მიმართებით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ევრო	აშშ დოლარი	თურქული ლირა	ბრიტანული გირვანქა სტერლინგი	სულ
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალტები	2,469	24,489	24	710	27,692
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	9,121	-	-	9,121
სავადებულო რეზერვები სებ-ში	18,688	17,530	-	-	36,218
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	10,553	-	-	10,553
მომხარებლებზე გაცემული სესხები	73,938	68,670	-	-	142,608
სხვა ფინანსური აქტივები	217	72	3	-	292
<b>სულ აქტივები</b>	<b>95,312</b>	<b>130,435</b>	<b>27</b>	<b>710</b>	<b>226,484</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები	90,584	40,226	-	711	131,521
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები	4,812	60,585	7	2	65,406
სხვა ნასესხები სახსრები	-	29,188	-	-	29,188
სხვა ვალდებულებები	6	1,054	-	-	1,060
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>95,402</b>	<b>131,053</b>	<b>7</b>	<b>713</b>	<b>227,175</b>
<b>ნეტო პოზიცია</b>	<b>(90)</b>	<b>(618)</b>	<b>20</b>	<b>(3)</b>	<b>(691)</b>

ლარის გაუფასურება, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, შემდეგი ვალუტების მიმართ 2021, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაზრდიდა (შეამცირებდა) საკუთარ კაპიტალსა და მოგებას ან ზარალს ქვემოთ მოცემული ოდენობებით. ანალიზი წარმოდგენილია გადასახადის გათვალისწინებით და ეყრდნობა სავალუტო კურსების მერყეობას, რომელიც ბანკის აზრით მოსალოდნელი იყო ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები მუდმივი რჩება.

	2022	2021	2020
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	597	1,130	(105)
ევროს 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	7	(99)	(15)
თურქული ლირას 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	1	(16)	3
გირვანქა სტერლინგის 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	1	-	(1)

ლარის გამყარებას ზემოაღნიშნული ვალუტების მიმართ 2022, 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის იგივე, მაგრამ საპირისპირო ეფექტი ექნებოდა ზემოაღნიშნულ ვალუტებში ზემოთ მოცემულ თანხებზე იმ შემთხვევაში, თუ ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივი დარჩება.

**(ვ) საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი არის ბანკის ფინანსური ზარალის რისკი, თუ მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაჰენტი ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. ბანკს დანერგილი აქვს პოლიტიკა და პროცედურები საკრედიტო რისკის სამართავად (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივების, ისე აუღიარებელი სახელშეკრულებო ვალდებულებების შემთხვევაში), მათ შორის პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის წესები, და ჩამოყალიბებული აქვს საკრედიტო კომიტეტი, რომ აქტიურად გააკონტროლოს საკრედიტო რისკი. საკრედიტო პოლიტიკა გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

## 22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

საკრედიტო პოლიტიკა ადგენს:

- ▶ სასესხო განაცხადების შემოწმების და დამტკიცების პროცედურებს;
- ▶ მსესხებელთა (იურიდიული და ფიზიკური პირები) კრედიტუნარიანობის შეფასების მეთოდებს;
- ▶ უზრუნველყოფის საგნის შეფასების მეთოდებს;
- ▶ საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- ▶ სესხებისა და სხვა საკრედიტო დავალიანებების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

იურიდიული პირისთვის ნებისმიერი სესხის გაცემამდე ბანკი მომხმარებლის ბიზნესისა და ფინანსური შედეგების კომპლექსურ შემოწმებას ატარებს.

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ნაწილობრივ ხორციელდება უზრუნველყოფის საგნისა და პირადი თავდებობების მიღებით. ზემოაღნიშნული სესხების უზრუნველყოფის საგანს აფასებენ დამოუკიდებელი ექსპერტები. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა, როგორც წესი, აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და აუდიარებელი სახელშეკრულებო ვალდებულებების თანხებში. პოტენციური საკრედიტო რისკის შესამცირებლად აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთაქცივის გავლენა მნიშვნელოვანი არ არის.

### საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ბანკი თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკმა შესაძლოა განახორციელოს გადახდები მათი სახელით.

ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების, მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება, ურთიერთაქცივის და უზრუნველყოფის ხელშეკრულებებით ამ რისკების შემცირების ეფექტამდე.

თუ ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკის დონეს და არა მაქსიმალურ დონეს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოიშვას ღირებულების შეცვლის შედეგად.

### გაუფასურების შეფასება

ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის რამდენიმე სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიხედვით განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად საწარმოსთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

- PD დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს მხოლოდ შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში, თუ ინსტრუმენტის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.
- EAD დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა, ხელშეკრულების მიხედვით ან სხვაგვარად, კრედიტების, რომელთა გაცემის ვალდებულება ნაკისრია, მოსალოდნელი ათვისება და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხული პროცენტი.
- LGD დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელის, უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გარეშე. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.
- LGL დანაკარგები ლიკვიდაციის შემთხვევაში წარმოადგენს დავალიანების იმ პროცენტულ წილს, რომლის ამოღებაც შეუძლებელია უზრუნველყოფის საგნის ლიკვიდაციით ამ დავალიანების დეფოლტის შემთხვევაში.

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში („აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა აქტივის წარმოშობიდან, რა შემთხვევაშიც, რეზერვი ეყრდნობა 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12- თვიანი საკრედიტო ზარალი ინდივიდუალურად გამოითვლება.

ბანკმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, ბანკი აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2 და მე-3 ეტაპებად, ქვემოთ აღწერილი წესით:

- პირველი ეტაპი: სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ბანკი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. პირველი ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მეორე ეტაპიდან.
- მეორე ეტაპი: როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ბანკი სესხს მიაკუთვნებს მეორე ეტაპს და ქმნის რეზერვს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის. მეორე ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.

საცალო კლიენტებს ენიჭებათ 2 ეტაპის კატეგორია, როდესაც დაკმაყოფილებულია შემდეგი შემთხვევები:

ლარი	შემოსავალი	უახლესი ხელმისაწვდომი PTI	PTI ზრდა = პოტენციური SICR
	< 1500	>25%	>=10
	>=1500	>50%	>=10
აშშ დოლარი	შემოსავალი	უახლესი ხელმისაწვდომი PTI	PTI ზრდა = პოტენციური SICR
	< 1500	>20%	>=10
	>=1500	>30%	>=10

კორპორატიულ კლიენტებს ენიჭებათ 2 ეტაპის კატეგორია, როდესაც დაკმაყოფილებულია შემდეგი შემთხვევები:

DSCR Latest Updated	DSCR Delta vs Origination
< 1.2	<=-10%

მესამე ეტაპი: სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად მიიჩნევა. ბანკი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული: შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ან შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილების შესაბამისად.

POCI სტატუსი ენიჭება ფინანსურ ინსტრუმენტს შემდეგ შემთხვევებში:

- რესტრუქტურისაციის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის შეწყვეტის და მის ადგილზე ახალი ფინანსური ინსტრუმენტის გაჩენის შემთხვევაში, ახალ ფინანსურ ინსტრუმენტს მიენიჭება POCI სტატუსი.
- გარდა რესტრუქტურისაციისა, ახლად წარმოქმნილ ფინანსურ ინსტრუმენტს აქვს საკრედიტო გაუფასურების ნიშნები, როგორცაა Real PTI მოთხოვნების დარღვევა (საცალო მსესხებლებისთვის) ან DSCR < 1.0 (იურიდიული პირებისთვის).
- ბანკმა დაიწყო მსესხებლის გირაოს დაუფლების პროცესი ან მოთხოვნის ნაწილი შემცირდა ჩამოწერით, რის შედეგადაც არსებული ფინანსური ინსტრუმენტი შეიცვალა ახალი. წარმოქმნილი ფინანსური ინსტრუმენტი, დანარჩენ მოთხოვნას ენიჭება POCI სტატუსი. ამ წესიდან გამონაკლისი უნდა იყოს დოკუმენტირებული.

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

POCI ენიჭება ინსტრუმენტის დონეს. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებსაც ენიჭებათ POCI სტატუსი, კლასიფიცირდება მე-3 სტადიაში, რაც გამოიწვევს მსესხებლის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას მე-3 სტადიაში, გადამდები პრინციპის მიხედვით. თუმცა, POCI სტატუსი დარჩება ფინანსური ინსტრუმენტის დონეზე.

**დეფოლტის განმარტება და აღმოფხვრა**

ბანკი დეფოლტს განმარტავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ კრიტერიუმებზე დაყრდნობით. ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ:

- ▶ პროცენტის, ძირითადი თანხის ან საკომისიოს გადახდას მოვალე 90 დღეზე მეტი ხნით აგვიანებს; ან
- ▶ თუ მოხდა სესხის პრობლემური (იძულებითი) რესტრუქტურირაცია, რადგან სხვა შემთხვევაში სესხი გადაუხდელი იქნებოდა; ან
- ▶ მომავალში მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე უარყოფითად აისახება ის ფაქტი, რომ დაწყებულია იძულებითი ლიკვიდაციისას გაკოტრების ან გადახდისუუნარობის პროცედურები ან არსებობს სხვა მტკიცებულება იმისა, რომ გადახდის ვალდებულება სრულად არ შესრულდება.

გაზომვადი ინდიკატორების თვალსაზრისით, კრიტერიუმების მონიტორინგი ხდება შემდეგნაირად:

იურიდიული პირებისთვის	ინდიკატორი
სექტორებისთვის: სასტუმროები, ენერჯეტიკა, უძრავი ქონების მენეჯმენტი	DSCR < 1.0 გადაითვლება 15 წელზე)
სხვა სექტორებისთვის	DSCR < 1.0 (გადაითვლება 10 წელზე)
საცალო კლიენტებისთვის	ინდიკატორი
ყოველთვიური წმინდა შემოსავალი (ლარში ან FCY ლარში ექვივალენტში)	
< 1,500	PTI > 55%
>= 1,500	PTI > 70%

ზემოაღნიშნული გაზომვადი ინდიკატორების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, მსესხებელი ჩაითვლება ვალდებულებად და გადადის მე-3 სტადიაში.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება მე-2 ეტაპად, ის რჩება მანამ, სანამ არ დაკმაყოფილდება შემდეგი ორი პირობა:

1. ფინანსური ინსტრუმენტი უნდა აკმაყოფილებდეს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრულ სტანდარტული სესხების კატეგორიის მოთხოვნებს;
2. უნდა დაკმაყოფილდეს ვადაგადაცილებული დღეები და გამოსაცდელი ვადის პირობები.

თუ ეს ორი პირობა დაკმაყოფილებულია, მაშინ ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება როგორც ეტაპი 1.

სესხი კლასიფიცირდება როგორც სტანდარტული, თუ:

- ▶ გადახდა ხდება დროულად ან ვადაგადაცილებული დღეები არ აღემატება 30 დღეს;
- ▶ მსესხებლის ლიკვიდურობა, კაპიტალი და სესხის დაფარვის შესაძლებლობა სტაბილურია;
- ▶ მსესხებელი არის ფინანსურად საკმარისად ძლიერი, რომ აითვისოს საშუალო დონის სტრესის შედეგები და აქვს საკმარისი ლიკვიდობა ყველა ვალდებულების შესასრულებლად.

რაც შეეხება ვადაგადაცილებულ დღეებსა და გამოსაცდელ პერიოდს, მე-2 ეტაპის არარესტრუქტურირებული ინსტრუმენტებისთვის გამოსაცდელი ვადა არის 6 თვე, რომლის განმავლობაშიც ინსტრუმენტი არ უნდა იყოს ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტით.

რესტრუქტურირებული მოქმედი მე-2 ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტისთვის გამოსაცდელი პერიოდია 1 წელი (რომლის განმავლობაშიც ის არ უნდა იყოს ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტი და აკმაყოფილებდეს სესხის კატეგორიის სტანდარტულ მოთხოვნებს), რის შემდეგაც ინსტრუმენტი ხელახლა კლასიფიცირდება 1 სტადიაში.

მე-3 ეტაპის არარესტრუქტურირებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამკურნალო პერიოდი არის 6 თვე, რის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება 1 სტადიაზე, თუ გამოსაცდელი პერიოდის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი იყო არაუმეტეს 30 დღის ვადაგადაცილებული და აკმაყოფილებს სესხის კატეგორიის სტანდარტულ მოთხოვნებს და კლასიფიცირებულია სტადიაზე. 2 თუ ინსტრუმენტი 30-90 დღით ვადაგადაცილებული იყო განკურნების პერიოდში

## 22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

რესტრუქტურირებული მე-3 ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტისთვის სამკურნალო პერიოდი ექვსი თვე, რის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება როგორც მე-2 სტადია (შესრულებული რესტრუქტურირებული), თუ ინსტრუმენტი არ იყო ვადაგადაცილებული განკურნების პერიოდის განმავლობაში 90 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში. როგორც კი ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება როგორც მოქმედი რესტრუქტურირებული, იწყება ერთი წლის გამოსაცდელი პერიოდი, რის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება როგორც 1 ეტაპი, თუ ინსტრუმენტი არ იყო ვადაგადაცილებული გამოსაცდელი პერიოდის განმავლობაში არა უმეტეს 30 დღისა და აკმაყოფილებს სესხის კატეგორიის სტანდარტულ მოთხოვნებს. თუ ინსტრუმენტი ვადაგადაცილებულია 30-90 დღის განმავლობაში, ის რჩება მე-2 სტადიაში. ერთი წელი გამოსაცდელი პერიოდი იწყება ბოლო თვიდან, როდესაც ინსტრუმენტი ბოლოს იქნა აღდგენილი 30-90 დღის ვადაგადაცილებული დღიდან.

PD შეფასების პროცესი

საცალო და კორპორატიული პორტფელისთვის PD შეფასებულია მაკრო მოდელის საშუალებით, რომელიც აღწერს ისტორიულ ურთიერთობას

PD საცალო და კორპორატიული პორტფელისთვის და მაკროეკონომიკური ცვლადები, როგორცაა რეალური მშპ ზრდა, აშშ დოლარი/ლარი გაცვლითი კურსი და უმუშევრობის დონე. სემ-ის პირობითი შეფასების შედეგებსა და პროგნოზირებულ მაკრო ცვლადებზე დაყრდნობით

პროგნოზირებულია საცალო და კორპორატიული PD-ები. მოდელი ყოველწლიურად ხელახლა შეფასდება და სხვა მაკროეკონომიკური ცვლადები ჩართული იქნება, თუ ისინი გააუმჯობესებენ მოდელის ახსნის ძალას. პროგნოზირებული პირობითი PD-ის მიგრაციის მატრიცები აგებულია, საიდანაც გამოითვლება უპირობო ზღვრული PD-ები, რომლებიც შემდგომში კორექტირებულია პორტფელში არსებული ინსტრუმენტის ასაკის მიხედვით.

მე-3 ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტების PD განიხილება, როგორც 100%.

იმ სესხებზე, რომლებზეც ბანკს აქვს გარანტია მსესხებლის დედა კომპანიებისგან, ბანკი იყენებს მათი მშობლების PD-ებს.

ექსპოზიცია ნაგულისხმევად

ექსპოზიცია დეფოლტის დროს (EAD) განსხვავებულად არის გამოთვლილი ეტაპი 1, ეტაპი 2 და ეტაპი 3 ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. EAD მცირდება ფულადი სახსრების დაფარვის თანხებით. ბალანსის გარეშე ვალდებულებები განიხილება ნაღდი ფულის კონვერტაციის ფაქტორის (CCF) მეშვეობით, კონკრეტულად 100%-ით კორპორატიული ვალდებულებისთვის და 50%-ით საცალო ვალდებულებებისთვის.

1 ეტაპისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც სესხების და ბალანსის გარეშე ვალდებულებების თანხა, რომლებიც სავარაუდოდ გაუფასურდება საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში.

მე-2 და მე-3 ეტაპისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც ინსტრუმენტის დავალიანება ანგარიშგების თარიღისთვის, CCF და ფულადი სახსრების დაფარვის თანხების გათვალისწინებით.

ნაგულისხმევი ზარალი

კორპორატიული და საცალო დაკრედიტების აქტივებისთვის LGD ღირებულებები ფასდება ყოველწლიურად. LGD განიმარტება, როგორც სავარაუდო ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაგენტის მიერ დაუცველი ზემოქმედებისთვის. ის იძლევა ზემოქმედების შეფასებას, რომლის აღდგენა შეუძლებელია ნაგულისხმევ მოვლენაში და, შესაბამისად, ასახავს ზარალის სიმძიმეს. LGD განაკვეთი გამოითვლება კორპორატიული და საცალო პორტფელისთვის. LGD სტატისტიკურად გამოითვლება სესხის აღდგენის ისტორიული მონაცემების საფუძველზე და ითვალისწინებს ისტორიულ ზარალს, რომელიც წარმოიქმნება არაუზრუნველყოფილი წიაღისეულის გამო. გაანგარიშებისას LGD outlier აღდგენის დროს გამოირიცხება გაანგარიშებიდან. LGD გამოხატულია EAD-ის პროცენტულად.

ზარალი უზრუნველყოფილი ექსპოზიციების ლიკვიდაცია (LGL):

LGL წარმოადგენს დაფარვის პროცენტს, რომელიც ვერ ანაზღაურდება გირაოს ლიკვიდაციიდან, თუ დაფარვა არ არის. ზარალის ლიკვიდაციის გაანგარიშება ითვალისწინებს LTV-ს, რომელიც კორექტირებულია მოძრავი და უძრავი გირაოს გაყიდვის დროით, უძრავი ქონების ფასების ინდექსით, EIR და გირაოს მოსალოდნელი გაყიდვების კოეფიციენტით. არაუზრუნველყოფილი ექსპოზიციებისთვის LGL აღებულია 100%.

საშუალო LGL კოეფიციენტები გამოითვლება ხუთი LTV დიაპაზონისთვის ცალ-ცალკე საცალო და არასაცალო მსესხებლებისთვის, რომლებიც შემდეგ ენიჭება თითოეულ ექსპოზიციას LTV დიაპაზონის მიხედვით, რომლის ექსპოზიცია ეცემა.

გაყიდვების ხარჯების გაანგარიშება:



**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ბანკი განიხილავს შემდეგ გაყიდვების ხარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია მიღებული უზრუნველყოფის გაყიდვასთან.

თუ ბანკის მოთხოვნა 15000 ლარზე მეტია, ბანკი გადადის არბიტრაჟში. 15000 ლარზე ნაკლები პრეტენზიებისთვის ბანკი მიმართავს სასამართლოს.

**საარბიტრაჟო საქმეებთან დაკავშირებული ხარჯები**

<b>დღგ</b>	18%	როდესაც მოთხოვნა x 1.18 ნაკლებია გირაოს ღირებულებაზე, ასეთ შემთხვევაში დღგ გამოითვლება მოთხოვნიდან და პირიქით. დღგ-ს ჩათვლით, შენიშვნა: მინ. ფასი არის 236 (ზეპირი მოსმენის გარეშე) /590 (ზეპირი მოსმენის საფუძველზე)/708 ლარი (ზეპირი მოსმენა 3 არბიტრისგან დაკომპლექტებული), მაქსიმალური ფასი 15000 ლარი.
<b>საარბიტრაჟო მოსაკრებელი</b>	3%	ბანკს აქვს შემდეგი მიდგომა კონტრაქტებში: როდესაც მოთხოვნა არის ≤50,000 ბანკი მიდის ზეპირი მოსმენის გარეშე (ანუ მინიმალური ფასი 236 ლარი) როდესაც მოთხოვნა არის >50,000 ბანკი მიდის ზეპირ მოსმენაზე, რომელიც შედგება 3 არბიტრისგან (ანუ მინიმალური ფასი 708 ლარი).
<b>სააპელაციო სასამართლოს საფასური</b>	150 ლარი	
<b>საფასური გადახდილი აღსრულებისთვის</b>	2%	მთლიანი მოთხოვნიდან (ძირი + საარბიტრაჟო მოსაკრებელი + სააპელაციო სასამართლო მოსაკრებელი)
<b>სააღსრულებო ბიუროს მიერ აღებული კომისია</b>	5%	აუქციონზე გასაყიდი ფასიდან

**სასამართლო საქმეებთან დაკავშირებული ხარჯები**

<b>დღგ</b>	18%	როდესაც მოთხოვნა x 1.18 ნაკლებია გირაოს ღირებულებაზე, ასეთ შემთხვევაში დღგ გამოითვლება მოთხოვნიდან და პირიქით.
<b>სასამართლო გადასახადი</b>	3%	მინიმალური ფასი: 100 ლარი, მაქსიმალური ფასი: 5000 ლარი
<b>საფასური გადახდილი აღსრულებისთვის</b>	2%	მთლიანი მოთხოვნიდან (ძირითადი)
<b>სააღსრულებო ბიუროს მიერ აღებული კომისია</b>	5%	აუქციონზე გასაყიდი ფასიდან

**საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR)**

ბანკი მუდმივად აკონტროლებს ყველა აქტივს, რომელიც ექვემდებარება ECL-ებს. საკრედიტო რისკის გაზრდის მნიშვნელოვნების შეფასებისას და ექვემდებარება თუ არა ინსტრუმენტი 12 მილიონი ECL ან LTECL, ბანკი ადარებს ანგარიშგების თარიღისთვის დეფოლტის რისკს და თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის წარმოქმნილ დეფოლტის რისკს. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის იდენტიფიცირებისთვის ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის დონეზე, ბანკი ახორციელებს სხვადასხვა ფაქტორების ჰოლისტურ ანალიზს, მათ შორის იმ ფაქტორებს, რომლებიც სპეციფიკურია კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის ან მსესხებლისთვის. ანალიზი მოიცავს რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ინფორმაციის გათვალისწინებას ბანკის ისტორიულ გამოცდილებაზე, საკრედიტო რისკების შეფასებასა და მომავალზე მოფიქრებულ ინფორმაციას.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის შემთხვევაში ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს, არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ან გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, რათა აღიაროს სიცოცხლის ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ექსპოზიციები ითვლება ჯგუფთან მიმართებაში, რომელიც აღემატება მარეგულირებელი კაპიტალის 1%-ს. ბანკი ერთობლივად აფასებს სესხებს, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის მნიშვნელოვანი და სესხებს, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანია, მაგრამ რომლებზეც არ არსებობს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ობიექტური მტკიცებულება.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები SICR იდენტიფიკაციის პროცესი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ექსპოზიციისთვის მოიცავს ხარისხობრივი ტესტის ჩატარებას. SICR ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების შესაფასებლად, ბანკმა დაადგინა ზოგადი გამომწვევი მოვლენები ყველა სახის ექსპოზიციისთვის, კონკრეტული გამომწვევი მოვლენები არასაცალო მსესხებლებისთვის და

## 22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

კონკრეტული გამომწვევი მოვლენები საცალო მსესხებლებისთვის. ზოგადი გამომწვევი მოვლენები მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ:

- ▶ მაკროეკონომიკური, მარეგულირებელი, პოლიტიკური ან ტექნოლოგიური პერსპექტივის გაუარესება კონკრეტული ან მსესხებელთა ჯგუფისთვის;
- ▶ არასასურველი ცვლილებები იმ სექტორში ან დარგის პირობებში, სადაც მსესხებელი მუშაობს.

არასაცალო მსესხებლებისთვის ტრიგერის სპეციფიკური მოვლენები მოიცავს:

- ▶ მსესხებლების ფინანსური საქმიანობის გაუარესება, რაც რაოდენობრივად განისაზღვრება ფინანსური კოეფიციენტების უარყოფითი ცვლილებებით;
- ▶ ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტი, მაგრამ 90 დღეზე ნაკლები;
- ▶ ის რესტრუქტურისაცია, რომელიც რომ არ განხორციელდებოდა, არ გამოიწვევდა ინსტრუმენტის დაცემას 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით;
- ▶ ხელშეკრულების დარღვევა;
- ▶ ბიზნესის ან ქონების გადამწყვეტი ნაწილის გაყიდვა, რომელიც აუცილებელია მსესხებლის მოგების მიღებისათვის;
- ▶ თაღლითობა მსესხებლის ბიზნესში და ა.შ.

თუ გამოვლენილია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, უვადოდ ECL გაანგარიშებისთვის ფასდება, საკმარისია თუ არა მსესხებლის მომავალი ფულადი ნაკადები სხვადასხვა სცენარისთვის ფულადი სახსრების გადინების დასაფარად. მსესხებლის ფულადი ნაკადების ანალიზი მოიცავს ინდუსტრიის არსებული და პროგნოზირებული ტენდენციების ანალიზს, რომლის ფარგლებშიც მსესხებელი მუშაობს. გაუფასურების ოდენობა ფასდება, როგორც სხვაობა საკრედიტო ობიექტის საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი ფულადი სახსრების სავარაუდო ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, დისკონტირებული საკრედიტო ობიექტის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადები მოიცავს ნებისმიერ მოსალოდნელ ფულად ნაკადს მსესხებლის ოპერაციებიდან, სახსრების სხვა წყაროებს და უზრუნველყოფის ლიკვიდაციიდან მოსალოდნელ შემოსავალს, სადაც ეს შესაძლებელია.

### ერთობლივად შეფასებული სესხები

არასაცალო ექსპოზიციები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის მნიშვნელოვანი, ფასდება SICR-ისთვის ვადაგადაცილებული დღეების (30-დან 90 დღემდე) მიხედვით (შემოსავლის გადახდა (PTI), დავალიანება/EBITDA, კაპიტალი/აქტივები, პროცენტის დაფარვის კოეფიციენტი (ICR) და ვალის მომსახურების დაფარვის კოეფიციენტი (DSCR)).

საცალო მსესხებლების სპეციფიკური ტრიგერული მოვლენები მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ სესხის ვადაგადაცილებით 30 დღეზე მეტით, მაგრამ 90 დღეზე ნაკლებით, ექსპოზიციის რესტრუქტურისაციას, რომელიც თუ არ განხორციელდა, გამოიწვევს ინსტრუმენტის ვადაგადაცილებას 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით, გაუარესება. PTI თანაფარდობა და ა.შ.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნით, ფინანსური ინსტრუმენტები დაჯგუფებულია ერთგვაროვან აუზებში აქტივების ტიპების მიხედვით - იქნება ეს ინსტრუმენტი საცალო თუ არასაცალო, და სესხის ღირებულების (LTV) თანაფარდობის საფუძველზე. LTV კოეფიციენტების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტები დაჯგუფებულია ხუთ LTV ჯგუფად.

ობიექტების ჩამოწერა:

ბანკმა შეიმუშავა მსესხებლების მიმართ დანახარჯების ჩამოწერის მეთოდოლოგია, კერძოდ:

არაუზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტი ექვემდებარება ჩამოწერას, თუ ვადაგადაცილებული დღეები აღემატება 360 დღეს;

უზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტი ექვემდებარება ჩამოწერას, თუ ვადაგადაცილებული დღეები აღემატება 720 დღეს.

ჩამოწერა გაგებულია, როგორც დებულებების შექმნა ობიექტზე, რომელიც უდრის EAD-ს.

### საბაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები

ბანკის ხაზინა და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაგენტები მოიცავს ფინანსური მომსახურების ინსტიტუტებს, ბანკებს, კორპორაციებს და საქართველოს და თურქეთის მთავრობებს. PD-ები ენიჭება გამომცემლებს ან ბანკებს გარე რეიტინგის დეფოლტის განაკვეთების მიხედვით. მინიმალური PD დადგენილია 0.03%-ზე ბაზელის მიხედვით. ბაზელის დოკუმენტის ფუძემდებლური მიდგომის მიხედვით LGD აღებულია 41.9%-ზე. კორპორატიულ ფასიან ქაღალდებზე LGD აღებულია 56,89%. ეს მაჩვენებელი წარმოადგენს ბანკის საშუალო ისტორიულ

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

აღდგენას 2014 წლიდან. EAD წარმოადგენს ფასიანი ქაღალდებისა და სუვერენული ობლიგაციების შემთხვევაში დავალიანების ყოველთვიურ საშუალო ოდენობას და ძირითადი თანხის საშუალო თვიურ თანხას პლუს ბანკთაშორის დანახარჯებისთვის დარიცხული პროცენტი.

პერსპექტიული ინფორმაცია და მრავალი ეკონომიკური სცენარი

თავის ECL მოდელში, ბანკი ეყრდნობა შემდეგ მოწინავე ინფორმაციას, როგორც ეკონომიკურ წყაროებს, როგორცაა:

- ▶ მთლიანი შიდა პროდუქტის ზრდა;
- ▶ სავალუტო კურსები

ბანკი ითვლის ECL-ს ინდივიდუალურად ყველა ფინანსურ აქტივზე. ECL გამოითვლება სამი (საწყისი 50%, აღმავალი 25% და არასასურველი 25%) სცენარი და შეწონილი ECL გამოითვლება სამივე სცენარის ECL-ის შეწონილი ჯამის სახით.

ბანკი მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციას ეროვნული ბანკიდან იღებს. ქვემოთ მოცემული ცხრილები გვიჩვენებს მომავალი ეკონომიკური ცვლადების/დაშვებების მნიშვნელობებს, რომლებიც გამოიყენება ECL-ის გამოთვლებისთვის თითოეულ ეკონომიკურ სცენარში.

„შემდეგი წლების“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, როგორც 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის:

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სცენარი	მინიჭებული ალბათობები %	მომდევნო წლები			
			2023	2024	2025	
<b>მშპ-ს ზრდა, %</b>						
	ოპტიმისტური	25.0%	6%	5%	5%	5%
	საბაზისო	50.0%	4%	5.5%	5%	5%
	პესიმისტური	25.0%	2%	4%	5%	5%
<b>აშშ დოლარი/ ლარის სავალუტო კურსი %, ცვლილება Rate, % change</b>						
	ოპტიმისტური	25.0%	0%	2%	0%	0%
	საბაზისო	50.0%	0%	0%	0%	0%
	პესიმისტური	25.0%	-15%	5%	5%	0%

„შემდეგი წლების“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, როგორც 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის:

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სცენარი	მინიჭებული ალბათობები %	მომდევნო წლები			
			2022	2023	2024	
<b>მშპ-ს ზრდა, %</b>						
	ოპტიმისტური	25%	6%	5%	5%	5%
	საბაზისო	50%	5%	4.5%	4.5%	4.5%
	პესიმისტური	25%	1%	4%	4%	4%
<b>აშშ დოლარი/ ლარის სავალუტო კურსი %, ცვლილება Rate, % change</b>						
	ოპტიმისტური	25%	-5%	-5%	0%	0%
	საბაზისო	50%	0%	0%	0%	0%
	პესიმისტური	25%	0%	0%	0%	0%

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

„შემდეგი წლების“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, როგორც 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის:

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი		2021	2022	2023	მომდევნო წლები
	საკრედიტო ზარალების სცენარი	მინიჭებული ალბათობები %				
<b>მშპ-ს ზრდა, %</b>						
	ოპტიმისტური	25%	6%	5%	5%	5%
	საბაზისო	50%	5%	4.5%	4.5%	4.5%
	პესიმისტური	25%	1%	4%	4%	4%
<b>აშშ დოლარი/ ლარის სავალუტო კურსი %, ცვლილება Rate, % change</b>						
	ოპტიმისტური	25%	-5%	-5%	0%	0%
	საბაზისო	50%	0%	0%	0%	0%
	პესიმისტური	25%	10%	-5%	0%	0%

(ვ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ბანკს არ აქვს საკმარისი ლიკვიდური ფინანსური რესურსები ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესასრულებლად, რომლებიც იხსნება ნაღდი ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდებით. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება იმის გამო, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეასრულოს თავისი გადახდის ვალდებულებები, როდესაც ისინი ვადაგადაცილებულია, ფულადი სახსრების ნაკადების დროის შეუსაბამობის შედეგად, როგორც ნორმალურ, ისე სტრესულ ვითარებაში. ბანკი ინარჩუნებს ლიკვიდურობის მენეჯმენტს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს თანხები ნებისმიერ დროს, რათა შეასრულოს ყველა ფულადი ნაკადის ვალდებულება, როდესაც ისინი ვადაგადაცილებულია. ლიკვიდურობის პოლიტიკა განიხილება და ამტკიცებს მენეჯმენტს.

ბანკი ცდილობს აქტიურად შეუწყოს ხელი დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების ბაზას, რათა შეძლოს სწრაფად და ეფექტურად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურ მოთხოვნებს.

ლიკვიდობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

- ▶ მრავალფეროვანი დაფინანსების წყაროების შენარჩუნება;
- ▶ ვალების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვა;
- ▶ ვალის დაფინანსების გეგმების შენარჩუნება;
- ▶ ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მონიტორინგი მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად.

ლიკვიდურობის მდგომარეობას მონიტორინგს უწევს ფინანსური მართვის განყოფილება და რისკების მართვის განყოფილება. ნორმალურ საბაზრო პირობებში, ინფორმაცია ლიკვიდურობის პოზიციის შესახებ ხელმძღვანელობას წარედგინება ყოველკვირეულად. ლიკვიდობის მართვის შესახებ გადაწყვეტილებებს იღებს ALCO და ახორციელებს საბაზინო განყოფილება. გარდა ამისა, ბანკი რეგულარულად აკონტროლებს ლიკვიდურობის კოეფიციენტს, რომელიც გამოითვლება ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად.

სს „იშხანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შინაშენები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილებს აჩვენებს ფინანსურ აქტივებზე, ვალდებულებებსა და კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებზე არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები მათი უადრესი სახელმეკრეულებო ვადის საფუძველზე. მთლიანი მილიანი შემოდინება და გადინება, რომელიც წარმოადგენს ცხრილებში, არის ფინანსური აქტივების, ვალდებულებების ან საკრედიტო ვალდებულებების სახელმეკრეულები, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები. გაცემული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისთვის გარანტიის მაქსიმალური ოდენობა გამოიყოფა ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, რომელშიც გარანტიის გამოძახება შესაძლებელია.

ფინანსური ვალდებულებების ვადის გასვლის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

	მოთხოვნა					სულ		
	1 თვეზე	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წელზე მეტი	5	მთლიანი თანხა შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
<b>არაწარმოებული ვალდებულებები</b>								
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	(39,837)	(14,928)	(29,439)	-	-	-	(84,204)	(83,628)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	(122,225)	(6,569)	(12,557)	(6,660)	(661)	-	(148,672)	(147,975)
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	(2,194)	-	(65,790)	-	(67,984)	(57,596)
სხვა ვალდებულებები	(4,857)	(88)	(132)	(268)	(2,334)	(2,427)	(10,106)	(10,106)
<b>მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>(166,919)</b>	<b>(21,585)</b>	<b>(44,322)</b>	<b>(6,928)</b>	<b>(68,785)</b>	<b>(2,427)</b>	<b>(310,966)</b>	<b>(299,305)</b>
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები</b>	<b>(95,990)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(95,990)</b>

სს „იშხანკი საქართველო“  
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ათას ლარში)

22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ვადის გასვლის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

მოთხოვნა	მოთხოვნა					სულ	საბალანსო დირექტულება
	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტე		
<b>1 თვეზე</b>							
<b>ნაკლები</b>	<b>3 თვემდე</b>	<b>6 თვემდე</b>	<b>12 თვემდე</b>	<b>1-დან 5 წლამდე</b>	<b>5 წელზე მეტე</b>		
არაწარმოებული ვალდებულებები	(25,272)	(35,552)	(21,280)	-	-	(91,530)	(90,982)
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	(57,384)	(8,336)	(5,592)	(5,508)	-	(105,761)	(105,234)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	-	-	-	(83,594)	-	(83,594)	(73,782)
მომხმარებლებისგან	(4,959)	(232)	(232)	(3,285)	(2,734)	(11,589)	(11,589)
სხვა ვალდებულებები	(38,514)	(44,120)	(27,104)	(92,387)	(2,734)	(292,474)	(281,587)
<b>მოლიანი ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>(87,615)</b>	<b>(44,120)</b>	<b>(27,104)</b>	<b>(92,387)</b>	<b>(2,734)</b>	<b>(292,474)</b>	<b>(281,587)</b>
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	(110,543)

სს „იშხანკი საქართველო“  
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ათას ლარში)

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ფინანსური ვალდებულებების ვადის გასვლის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

მოთხოვნა	1-თვეში					სულ მთლიანი თანხა შემოდინება (გადინება)					საბალანსო დირექტულა
	ნაკლები	3 თვემდე	1-დან 3-დან	6 თვემდე	12 თვემდე	5 წლამდე	1-დან 5 წელზე მეტი	შემოდინება (გადინება)	საბალანსო დირექტულა		
<b>არაწარმოებული ვალდებულებები</b>											
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	(80,686)	(9,989)	(40,949)	(5,299)	-	-	(136,923)	(136,521)			
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებსგან	(40,687)	(8,873)	(2,074)	(23,314)	(1,297)	-	(76,245)	(75,820)			
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	(33,156)	-	(33,156)	(29,188)			
სხვა ვალდებულებები	(3,241)	(159)	(721)	(125)	-	-	(4,246)	(4,246)			
<b>მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>(124,614)</b>	<b>(19,021)</b>	<b>(43,744)</b>	<b>(28,738)</b>	<b>(34,453)</b>	<b>-</b>	<b>(250,570)</b>	<b>(245,775)</b>			
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები</b>	<b>(74,830)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(74,830)</b>			

სს „იშხანკი საქართველო“  
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ათას ლარში)

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

საქართველოს კანონმდებლობით, ფიზიკურ პირებს შეუძლიათ ნებისმიერ დროს გაიტანონ ვადიანი დიპოზიტი, უმეტეს შემთხვევაში ართმევენ დარიცხულ პროცენტს. შესაბამისად, ეს დიპოზიტები ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მათი დაფარვის ვადის მიხედვით. ამ დიპოზიტების კლასიფიკაცია მითითებული დაფარვის ვადების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2022	2021	2020
მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	7,723	7,873	13,675
1-დან 3 თვემდე	6,591	4,037	7,828
3-დან 12 თვემდე	7,543	6,006	6,153
1-დან 5 წლამდე	88	5,333	1,240
5 წელზე მეტი	-	-	-
	<b>21,945</b>	<b>23,249</b>	<b>28,896</b>

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების ანალიზს მოსალოდნელი ვადების მიხედვით:

	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვალი	სულ
<b>მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები</b>						
57,785	-	-	-	-	-	57,785
-	-	-	-	-	-	-
39,030	-	-	-	-	-	39,030
996	-	-	1,357	-	-	2,353
51,171	44,519	122,188	70,233	19,043	-	307,154
-	-	-	-	-	6,988	6,988
3,342	-	-	-	-	-	3,342
<b>152,324</b>	<b>44,519</b>	<b>122,188</b>	<b>71,590</b>	<b>19,043</b>	<b>6,988</b>	<b>416,652</b>
54,513	29,115	-	-	-	-	83,628
121,620	7,116	18,599	640	-	-	147,975
-	2,184	6,620	6,413	42,379	-	57,596
4,857	88	400	2,334	2,427	-	10,106
<b>180,990</b>	<b>38,503</b>	<b>25,619</b>	<b>9,387</b>	<b>44,806</b>	-	<b>299,305</b>
<b>(28,666)</b>	<b>6,016</b>	<b>96,569</b>	<b>62,203</b>	<b>(25,763)</b>	<b>6,988</b>	<b>117,347</b>

**აქტივები**

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები  
მოთხოვნები ბანკების მიმართ  
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში  
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები  
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები  
მირითადი საშუალებები და არამატერიალური გამოყენების უფლებების მქონე აქტივები  
სხვა აქტივები

**სულ აქტივები**

**ვალდებულებები**

ბანკებიდან მიღებული ანაზრები და ნაშთები  
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები  
სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული ვალი  
სხვა ვალდებულებები  
**სულ ვალდებულებები**  
**ნეტო პოზიციის**



სს „იშხანკი საქართველო“  
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ათას ლარში)

22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღარებულ თანხებს ანალიზს მოსალოდნელი ვადების მიხედვით:

მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე		3-დან 12 თვემდე		1-დან 5 წლამდე		5 წელზე მეტი		სულ
	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვალი	სულ		
<b>აქტივები</b>									
ფულადი სასრები და მათი ექვივალენტები	52,038	-	-	-	-	-	-	-	52,038
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1,832	2,784	4,129	-	-	-	-	-	8,745
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	38,427	-	-	-	-	-	-	-	38,427
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,497	-	6,799	6,163	-	-	-	-	14,459
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	8,269	64,137	81,168	88,938	17,514	-	-	-	260,026
მირითადი საშუალებები და არამატერიალური გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	-	-	-	-	-	-	-	-	8,073
სხვა აქტივები	4,250	-	-	-	-	-	-	-	4,250
<b>სულ აქტივები</b>	<b>106,313</b>	<b>66,921</b>	<b>92,096</b>	<b>95,101</b>	<b>17,514</b>	<b>8,073</b>	<b>8,073</b>	<b>386,018</b>	
<b>ვალდებულებები</b>									
ბანკებიდან მიღებული ანაბრები და ნაშთები	25,272	9,372	56,338	-	-	-	-	-	90,982
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები	57,381	28,765	13,755	5,333	-	-	-	-	105,234
სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული ვალი	-	-	16,189	54,089	3,504	-	-	-	73,782
სხვა ვალდებულებები	4,959	147	464	3,285	2,734	-	-	-	11,589
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>87,612</b>	<b>38,284</b>	<b>86,746</b>	<b>62,707</b>	<b>6,238</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>281,587</b>	
<b>ნეტო პოზიციები</b>	<b>18,701</b>	<b>28,637</b>	<b>5,350</b>	<b>32,394</b>	<b>11,276</b>	<b>8,073</b>	<b>8,073</b>	<b>104,431</b>	

სს „იშხანკი საქართველო“  
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ათას ლარში)

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების ანალიზს მოსალოდნელი ვადების მიხედვით:

მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან	3-დან	1-დან	5 წელზე	სულ
	3 თვემდე	12 თვემდე	5 წლამდე	მეტი	
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სასრები და მათი ექვივალენტები	32,485	-	-	-	32,485
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	9,190	-	-	9,190
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	36,217	-	-	-	36,217
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,999	1,490	13,549	-	18,038
მომხარებლებზე გაცემული სესხები	8,330	57,835	74,848	37,094	236,955
პირითადი საშუალებები და არამატერიალური გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	-	-	-	-	2,354
სხვა აქტივები	4,749	-	-	-	4,749
<b>სულ აქტივები</b>	<b>84,780</b>	<b>68,038</b>	<b>59,325</b>	<b>37,094</b>	<b>339,988</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
ბანკებიდან მიღებული ანაზრები და ნაშთები	80,672	9,928	45,921	-	136,521
მომხარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები	40,684	8,836	25,059	1,241	75,820
სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული ვალი	-	-	5,161	24,027	29,188
სხვა ვალდებულებები	3,241	159	721	125	4,246
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>124,597</b>	<b>18,923</b>	<b>76,862</b>	<b>25,393</b>	<b>245,775</b>
<b>ნეტო პოზიცია</b>	<b>(39,817)</b>	<b>49,115</b>	<b>(17,537)</b>	<b>37,094</b>	<b>94,213</b>

**22 რისკის მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

**საოპერაციო და ბიზნეს რისკი**

საოპერაციო რისკი არის სისტემის უკმარისობის, ადამიანური შეცდომების, თაღლითობის და გარეგანი მოვლენების შედეგად წარმოქმნილი ზარალის რისკი. როდესაც კონტროლი ვერ ფუნქციონირებს ეფექტურად, საპერაციო რისკებმა შეიძლება ზიანი მიაყენოს რეპუტაციას, ჰქონდეს იურიდიული ან რეგულირების გავლენა, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. ბანკი არ უნდა ელოდოს ყველა ოპერაციული რისკის აღმოფხვრას, მაგრამ ის ცდილობს ამ რისკების მართვას საკონტროლო ჩარხის მეშვეობით, პოტენციურ რისკებზე მონიტორინგისა და რეაგირების გზით. კონტროლი მოიცავს მოვალეობათა ეფექტურ დაყოფას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შერიგების პროცედურებს, პერსონალის განათლებას და შეფასების პროცედურებს, როგორცაა შიდა აუდიტის გამოყენება.

**23 საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები**

ბანკს აქვს მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები, რომლებიც უკავშირდება სესხების გაცემას. ეს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები წარმოდგენილია ოვერდრაფტის სახით.

ბანკი იძლევა ფინანსურ გარანტიებს მესამე მხარეების წინაშე მომხმარებლების მიერ ვალდებულების შესრულებაზე. ამ ხელშეკრულებებს აქვთ ფიქსირებული ლიმიტები და, როგორც წესი, ხუთ წლამდე ვადით გაცემისა.

ბანკი საკრედიტო ვალდებულებების აღებისას და ფინანსური გარანტიების გაცემისას საკრედიტო რისკის მართვის იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს იყენებს, როგორცაა - მომხმარებლებზე სესხების გაცემისას.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების სახელშეკრულებო თანხები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში კატეგორიების მიხედვით. ცხრილში საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების თანხები იმ დაშვებითაა წარმოდგენილი, რომ ეს თანხები სრულად არის გაცემული. ცხრილში მოცემული გარანტიების თანხები წარმოადგენს მაქსიმალურ სააღრიცხვო ზარალს, რომლის აღიარებაც მოხდებოდა საანგარიშგებო თარიღით, კონტრაქტებს საერთოდ რომ ვერ შეესრულებინათ სახელშეკრულებო ვალდებულებები.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>სახელშეკრულებო თანხა</b>			
აუთვისრებელი ოვერდრაფტები	54	30	52
აკრედიტივი	1,210	2,690	1,782
გარანტიები	<b>94,726</b>	<b>107,823</b>	<b>72,996</b>
	<b><u>95,990</u></b>	<b><u>110,543</u></b>	<b><u>74,830</u></b>

ზემოთ მოყვანილი ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მთლიანი მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები შესაძლოა არ წარმოადგენდეს სამომავლო მოთხოვნებს ნაღდ ფულზე, რადგან ამ საკრედიტო ვალდებულებებს შეიძლება ვადა ამოეწუროს ან შეწყდეს დაფინანსების გარეშე.

ამ საკრედიტო ვალდებულებებიდან 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 67,218 ათასი ლარი არის შვიდი ბანკის მიმართ (2021: 76,980 ათასი ლარი, 2020: 46,501 ათასი ლარი).

კრედიტთან დაკავშირებული ყველა ვალდებულება განაწილებულია 1 სტადიაზე. კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებებისთვის აღიარებული ECL 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 387 ათასი ლარი და წლის განმავლობაში ECL-ში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა (შენიშვნა 7).

**24 პირობითი ვალდებულებები**

**(ა) დაზღვევა**

საქართველოში დაზღვევის სფერო განვითარების ეტაპზეა და დაზღვევის ბევრი ფორმა, რომლებიც ფართოდაა გავრცელებული მსოფლიოს სხვა კუთხეებში, ჯერ ხელმისაწვდომი არ არის.

## 24 პირობოთი ვალდებულებები (გაგრძელება)

### (ბ) სამართლებრივი დავები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ბანკის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიძრას სარჩელები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

### (გ) საოპერაციო გარემო

როგორც განვითარებადი ბაზარი, საქართველო არ ფლობს კარგად განვითარებულ ბიზნეს და მარეგულირებელ ინფრასტრუქტურას, რომელიც ზოგადად არსებობს უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკაში. საქართველოში განხორციელებული ოპერაციები შესაძლოა იყოს რისკის შემცველი, რაც ჩვეულებრივ არ ასოცირდება განვითარებულ ბაზრებთან. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ გადადგა რამდენიმე ქმედითი ნაბიჯი, რამაც პოზიტიური გავლენა იქონია ქვეყნის მთლიან საინვესტიციო კლიმატზე, განსაკუთრებით განხორციელდა რეფორმები, რომლებიც საჭიროა გამართული საბანკო, სასამართლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების შესაქმნლად. ეს მოიცავს ახალი საკანონმდებლო რეგულირებების ადაპტირებას, მათ შორის ახალ საგადასახადო კოდექსსა და საპროცედრო ნორმებს. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს ნაბიჯები ხელს უწყობს საქართველოში, ბიზნესის წარმოების ეტაპზე, რისკების შემცირებას.

არსებული ტენდენცია, რომელიც მიმართულია ბიზნესგარემოს საერთო გაუმჯობესებისაკენ, მოსალოდნელია, რომ შენარჩუნდეს. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა მეტწილად დამოკიდებულია ამ რეფორმებსა და მოვლენებზე, ასევე მთავრობის მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფინანსურ და ფულად ზომების ეფექტურობაზე. თუმცა, საქართველოს ეკონომიკა დამოკიდებულია მსოფლიოს სხვა წერტილებში მიმდინარე საბაზრო კრიზისსა და ეკონომიკური განვითარების შენელებაზე.

### საგადასახადო გარემო

საქართველოს საგადასახადო სისტემა აგრძელებს განვითარებას და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ზოგჯერ ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს აღქმული. გადასახადები ექვემდებარება გადასინჯვას და მოკვლევას მთელი რიგი ორგანოს მიერ, რომლებსაც აქვთ მკაცრი ჯარიმების და საურავების დაკისრების უფლება. საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი, თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, სამი წელია გასული.

ამ გარემოებებმა შეიძლება სხვა ქვეყნებზე ბევრად უფრო მნიშვნელოვანი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაცია შეიძლება განსხვავდებოდეს ბანკის ინტერპრეტაციისგან და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი ინტერპრეტაციის განხორციელებას, ამას შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ფინანსურ მდგომარეობაზე.

## 25 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს (IAS) 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომელიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით.

### (ა) კონტროლი

ბანკის საბოლოო მკონტროლებელი მხარეა იშბანკის წევრების დამატებითი საპენსიო უზრუნველყოფის ფონდი.

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**25 გარიგებები დაკავშირებულ მხარებთან (გაგრძელება)**

ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელ მხარეს არ გამოუშვია საჯაროდ ხელმისაწვდომი ფინანსური ანგარიშგებები. თუმცა, ასეთი ფინანსური ანგარიშგებები გამოშვებული აქვს Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi-ს, რომელიც ბანკის შუალედური მაკონტროლებელი მხარეა.

**(ბ) გარიგებები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან**

თანამშრომლებზე გაწეულ ხარჯში ჩართული მთლიანი ანაზღაურება 2022 წლის, 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	2022	2021	2020
მოკლევადიანი დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები	1,863	1,927	2,133

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ აღებული სესხები, გახსნილი ანაზღაურებები და შესაბამისი საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები იყო არამატერიალური, როგორც 2022 ასევე, 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**(გ) გარიგებები დაკავშირებულ მხარებთან**

2022, 2021 და 2020 წლები 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბალანსო მუხლები და შესაბამისი მოგება-ზარალის ანგარიშები შემდეგია:

	2022	2021	2020
<b>ფინანსური მდგომარეობით ანგარიშგება</b>			
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები			
- თურქულ ლირაში	17	36	13
- ევროში	45	1,135	19
- აშშ დოლარში	27	14	8
მოთხოვნები ბანკების მიმართ			
- აშშ დოლარში	-	912	-
<b>ვალდებულებები</b>			
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები			
- ევროში	7,561	18,900	1,388
- აშშ დოლარში	2,092	23,038	13,915
- ბრიტანულ ფუნტ სტერილნგში	1,243	898	711
- თურქულ ლირაში	-	-	-
<b>მოგება/ (ზარჯი)</b>			
საპროცენტო შემოსავალი	13	28	7
საპროცენტო ხარჯი	(208)	(840)	(263)

2022 წლის 31 დეკემბრის ანაზღაურების და ნაშთების და მშობელი ბანკისგან ნასესხები სხვა სახსრების სახელმწიფო ვადებია: 10,896 ათასი ლარის დაფარვის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია. (2021 წ.: 25,272 ათასი ლარის დაფარვის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია, 2020 წ.: 16,014 ათასი ლარი - 12 თვეზე ნაკლები)

**26 ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება**

**(ა) სამართლიანი ღირებულებების შეფასებები და დაშვებები**

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია იმ ფასთან მიახლოება, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. მაგრამ განუსაზღვრელობებისა და სუბიექტური მოსაზრების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული ისე, რომ მისი რეალიზება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვით ან ვალდებულებების გადაცემით.

ქვემოთ აღწერილია მეთოდები და დაშვებები, რომლებიც გამოიყენება ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივებისა და ვალდებულებების და აგრეთვე იმ მუხლების სამართლიანი

ღირებულებების განსაზღვრისთვის, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულება ცნობილია.

*აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას*

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და შემნახველ ანგარიშებს, რომელთაც არ გააჩნიათ რაიმე კონკრეტული ვადები.

*წარმოებული ინსტრუმენტები*

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს და ფორვარდულ სავალუტო კონტრაქტებს. შეფასებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდებია მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება. მოდელი შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით. ისეთი მეთოდებით შეფასებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც დაკვირვებად (საბაზრო) მონაცემებს იყენებს, ძირითადად, გრძელვადიანი ოფციონის კონტრაქტებია. ეს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება ბინომიალური მოდელების გამოყენებით. მოდელები მოიცავს სხვადასხვა არასაბაზრო დაშვებას, რომლებიც ასახავს საბაზრო განაკვეთების მერყეობას.

*სავაჭრო და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები*

სავაჭრო და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა შეფასება ხდება შეფასების სისტემით ან ფასწარმოქმნის მოდელით, ძირითადად შედგება არაკოტირებული კაპიტალის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისაგან. ეს ფასიანი ქაღალდები შეიძლება შეფასდეს მეთოდით, რომელიც ზოგჯერ შეიცავს მხოლოდ ბაზარზე არსებულ მონაცემებს, ხოლო სხვა დროს შეიძლება გამოყენებულ იქნას საბაზრო ან არასაბაზრო მონაცემები. მოდელებში გამოყენებულ არასაბაზრო მონაცემებს შორის არის დაშვებები ინვესტიციის ობიექტის სამომავლო ფინანსური შედეგების, მისი რისკის პროფილის შესახებ და ასევე ეკონომიკური დაშვებები დარგისა და იმ ტერიტორიის იურისდიქციის შესახებ, რომელშიც ინვესტიციის ობიექტი საქმიანობს.

*ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები*

კოტირებული თამასუქებისა და ობლიგაციების სამართლიანი ღირებულება ეყრდნობა საანგარიშგებო თარიღისთვის კოტირებულ ფასებს. არაკოტირებული ინსტრუმენტების, კლიენტებზე გაცემული სესხების, კლიენტთა ანაზრების, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების, სუბ-ისთვის და საკრედიტო დაწესებულებებისთვის გადასახდელი თანხების და სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

**(ბ) სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

ბანკი სამართლიან ღირებულებებს აფასებს სამართლიანი ღირებულების შემდეგი იერარქიით, რომელიც ასახავს შეფასებებში გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

**26 ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)**

- ▶ 1-ლი დონე: ანალოგიური ინსტრუმენტის კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე.
- ▶ მე-2 დონე: პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირ (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან მიღებული) დაკვირვებადი მონაცემები. ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე; მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები ისეთ ბაზრებზე, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად ითვლება; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რა შემთხვევაშიც, შეფასებაში მონაწილე ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი პირდაპირ ან არაპირდაპირ არის ბაზრიდან მოპოვებადი.
- ▶ მე-3 დონე: არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები ეს კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომელთა შეფასების მეთოდიც ეყრდნობა ისეთ ინფორმაციას, რომელიც არ შეიცავს დაკვირვებად (საბაზრო) მონაცემებს და არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინსტრუმენტის

შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასების საფუძველზე, რა შემთხვევაშიც მნიშვნელოვანი არასაბაზრო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო ამ ინსტრუმენტებს შორის განსხვავებების ასახვისთვის.

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ბანკმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების, ასევე სამართლიანი ღირებულების ზემოაღნიშნულ იერარქიაში მათი დონის საფუძველზე.

ქვემოთმდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

<b>31 დეკემბერი, 2022 წ.</b>	<b>დონე 1</b>	<b>დონე 2</b>	<b>დონე 3</b>	<b>სულ მთლიანი ღირებულება</b>	<b>საბალანსო ღირებულება</b>
<b>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები</b>					
სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	2,353	-	-	2,353	<b>2,353</b>
<b>აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>					
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	307,154	307,154	<b>307,154</b>
<b>ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>					
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	-	231,603	-	231,603	<b>231,603</b>

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

26 ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2021 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ მთლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
<b>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები</b>					
სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	14,459	-	-	14,459	<b>14,459</b>
<b>აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>					
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი	-	-	260,026	260,026	<b>260,026</b>
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	-	196,216	-	196,216	<b>196,216</b>
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>	<b>დონე 1</b>	<b>დონე 2</b>	<b>დონე 3</b>	<b>სულ მთლიანი ღირებულება</b>	<b>საბალანსო ღირებულება</b>
<b>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები</b>					
სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	18,038	-	-	18,038	<b>18,038</b>
<b>აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>					
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი	-	-	236,955	236,955	<b>236,955</b>
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	-	212,341	-	212,341	<b>212,341</b>



სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**27 ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა საზომი ერთეულების მიხედვით**

შეფასების მიზნებისათვის, ფასს 9 ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებას, რომელიც განხილულია 3-ე შენიშვნაში. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია ფინანსური აქტივების კლასების შეჯამება აღნიშნული კატეგორიების შესაბამისად 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	ამორტიზებული ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში	სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში	სულ
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	57,785	-	-	57,785
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	39,030	-	-	39,030
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	2,353	-	2,353
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	307,154	-	-	307,154
სხვა აქტივები	3,342	-	-	3,342
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>407,311</b>	<b>2,353</b>	-	<b>409,664</b>

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია ფინანსური აქტივების კლასების შეჯამება აღნიშნული კატეგორიების შესაბამისად 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	ამორტიზებული ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში	სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში	სულ
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	52,038	-	-	52,038
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	8,745	-	-	8,745
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	38,427	-	-	38,427
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	14,459	-	14,459
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	260,026	-	-	260,026
სხვა აქტივები	4,250	-	-	4,250
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>363,486</b>	<b>14,459</b>	-	<b>377,945</b>

სს „იშბანკი საქართველო“  
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**27 ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა საზომი ერთეულების მიხედვით (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია ფინანსური აქტივების კლასების შეჯამება აღნიშნული კატეგორიების შესაბამისად 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აქტივები	ამორტიზებული ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში	სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	32,485	-	-	<b>32,485</b>
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	9,190	-	-	<b>9,190</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	36,217	-	-	<b>36,217</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	18,038	-	<b>18,038</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	236,955	-	-	<b>236,955</b>
სხვა აქტივები	4,749	-	-	<b>4,749</b>
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>319,596</b>	<b>18,038</b>	-	<b>337,634</b>

**28 ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

ანგარიშგების თარიღის შემდეგ არ დაფიქსირებულა რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, რომელიც საჭიროებს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენას.