

სს იშბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების  
მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება  
და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2023 წლის 31 დეკემბერი

## შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	1
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება .....	4

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი .....	6
2 ბანკის საოპერაციო გარემო.....	7
3 მომზადების საფუძველი.....	8
4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ .....	13
5 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას .....	21
6 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება .....	23
7 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები.....	25
8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	28
9 ბანკებიდან მისაღები თანხები .....	30
10 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.....	31
11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები .....	32
12 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	49
13 ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივის გამოყენების უფლება.....	50
14 სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	52
15 ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ .....	54
16 ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ .....	54
17 სხვა ნასესხები სახსრები.....	55
18 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი .....	56
19 წმინდა საკომისიო შემოსავალი .....	57
20 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი .....	57
21 პერსონალის ხარჯები .....	58
22 სხვა ხარჯები .....	58
23 დაბეგვრა .....	59
24 კაპიტალის მართვა (არა აუდიტირებული) .....	62
25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი .....	63
26 საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები .....	90
27 პირობითი ვალდებულებები.....	91
28 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....	93
29 სამართლიანი ღირებულების შეფასება .....	96
30 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	97

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს იშბანკი საქართველოს აქციონერს და ხელმძღვანელობას

### ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს იშბანკი საქართველოს (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ბანკის საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 დეკემბრის N284/04 ბრძანებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

### აუდიტის საგანი

ბანკის ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს:

- ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის;
- საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის;
- ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის; და
- ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, რომელიც შედგება არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციისგან და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

### მოსაზრების საფუძველი

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

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

### დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

## სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას) რომელიც, სავარაუდოდ, ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ გავცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვიხილოთ, არის თუ არა მმართველობის ანგარიშგება არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება გამოვთქვათ ჩვენი მოსაზრება, შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

როდესაც გავცნობთ მმართველობის ანგარიშგებას, თუ დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მასში, გვევალება ამ საკითხის ინფორმირება მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებისთვის. ჩვენ აგრეთვე გამოვცემთ განახლებულ დასკვნას, სადაც ან განვაცხადებთ, რომ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომელიც ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით ექვემდებარება ინფორმირებას, ან აღვწერთ არსებით უზუსტობებს, რომლებიც მმართველობის ანგარიშგებაში აღმოვაჩინეთ აუდიტის მსვლელობისას მოპოვებული ბანკისა და მისი გარემოებების ცოდნის საფუძველზე. ჩვენი განახლებული დასკვნა მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას წინა აბზაცში ნახსენებ საკითხებზე.

## ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 დეკემბრის N284/04 ბრძანებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის 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 საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არ აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

## აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და გამოვცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. 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-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- 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 კონტროლს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ 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 საწარმოს 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 განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.



მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-F-775813)

ლევან კანკავა (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-592839)

2024 წლის 4 ივლისი  
თბილისი, საქართველო

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარ იშებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარ იშებული)
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8	77,287	57,785	52,038
ბანკებიდან მისაღები თანხები	9	-	-	8,745
სავალდებულო რეზერვები				
საქართველოს ეროვნულ ბანკში	10	35,988	39,030	38,427
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	11	328,817	307,154	260,026
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	12	11,538	2,353	14,459
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები				
და აქტივის გამოყენების უფლება	13	8,134	6,988	8,073
სხვა აქტივები	14	2,922	2,796*	3,653*
<b>სულ აქტივები</b>		<b>464,686</b>	<b>416,106*</b>	<b>385,421*</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	15	109,832	83,628	90,982
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	16	173,122	149,293*	106,747*
სხვა ნასესხები სახსრები	17	39,233	57,050*	73,185*
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	23	641	764	1,002
სხვა ვალდებულებები	14	7,800	8,024*	9,074*
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>330,628</b>	<b>298,759*</b>	<b>280,990*</b>
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>				
სააქციო კაპიტალი		69,162	69,162	69,162
სამართლიანი ღირებულების რეზერვი				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისთვის		-	(87)	(490)
გაუნაწილებელი მოგება		64,896	48,272	35,759
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>134,058</b>	<b>117,347</b>	<b>104,431</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>464,686</b>	<b>416,106*</b>	<b>385,421*</b>

\*გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 და 2021 წლების ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს მე-3 განმარტებით შენიშვნაში აღწერილ გადაანგარიშებებს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 4 ივლისს, შემდეგი პირების მიერ:

ჰუსეინ ემრე ილმაზი  
გენერალური დირექტორი

უჩა სარალიძე  
ფინანსური დირექტორი

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია გვერდებზე 6-97, წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

**სს იშზანკი საქართველო**

**მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

		2023	2022	2021
	შენიშვნა		(გადაანგარიშებული)	(გადაანგარიშებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო ხარჯი		36,917 (11,595)	29,780 (7,397)*	22,365 (4,742)*
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>18</b>	<b>25,322</b>	<b>22,383*</b>	<b>17,623*</b>
საკომისიო შემოსავალი საკომისიო ხარჯი		3,326 (563)	3,238 (1,395)	3,414 (1,694)
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>19</b>	<b>2,763</b>	<b>1,843</b>	<b>1,720</b>
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად მიღებული შემოსულობა, შემცირებული ზარალით უცხოური ვალუტის გადაყვანიდან მიღებული ზარალი		3,270 (304)	2,956 (1,057)	3,408 (1,885)
<b>წმინდა სავალუტო შემოსულობა</b>		<b>2,966</b>	<b>1,899</b>	<b>1,523</b>
სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გავლიდან მიღებული ზარალი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	20	(87) (293)	(118) (1,379)	- (56)
<b>საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდეგ</b>		<b>30,671</b>	<b>24,628*</b>	<b>20,810*</b>
პერსონალის ხარჯი	21	(5,469)	(4,821)	(4,867)
სხვა შემოსავალი		60	-	70
სხვა ხარჯი	22	(4,417)	(4,030)*	(3,806)*
<b>მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე</b>		<b>20,845</b>	<b>15,777</b>	<b>12,207</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	23	(4,221)	(3,264)	(1,626)
<b>წლის მოგება</b>		<b>16,624</b>	<b>12,513</b>	<b>10,581</b>
სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაში ცვლილება მოგების გადასახადის გავლენა სხვა სრულ შემოსავალზე	23	87 -	485 (82)	(427) 64
წლის სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)		87	403	(363)
<b>წლის სხვა სრული შემოსავალი</b>		<b>16,711</b>	<b>12,916</b>	<b>10,218</b>

\*გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 და 2021 წლების ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს მე-3 განმარტებით შენიშვნაში აღწერილ გადაანგარიშებებს.



**სს იშზანკი საქართველო**

**საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

	სააქციო კაპიტალი	სამართლიანი ღირებულების რეზერვის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისთვის	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ სააქციო კაპიტალი
<b>ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>69,162</b>	<b>(127)</b>	<b>25,178</b>	<b>94,213</b>
წლის მოგება	-	-	10,581	<b>10,581</b>
წლის სხვა სრული ზარალი	-	(363)	-	<b>(363)</b>
<b>სულ წლის სრული ზარალი</b>	<b>-</b>	<b>(363)</b>	<b>10,581</b>	<b>10,218</b>
<b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>69,162</b>	<b>(490)</b>	<b>35,759</b>	<b>104,431</b>
წლის მოგება	-	-	12,513	<b>12,513</b>
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	403	-	<b>403</b>
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>	<b>-</b>	<b>403</b>	<b>12,513</b>	<b>12,916</b>
<b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>69,162</b>	<b>(87)</b>	<b>48,272</b>	<b>117,347</b>
წლის მოგება	-	-	16,624	<b>16,624</b>
წლის სხვა სრული ზარალი	-	87	-	<b>87</b>
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>	<b>-</b>	<b>87</b>	<b>16,624</b>	<b>16,711</b>
<b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>69,162</b>	<b>-</b>	<b>64,896</b>	<b>134,058</b>

. განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია გვერდებზე 6-97, წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფულადი ნაკადების ანგარიშგება**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

	2023	2022 (გადაანგარიშებული)	2021 (გადაანგარიშებული)
<b>შენიშვნა</b>			
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	20,845	15,777	12,207
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	22	1,107	1,234
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	18	(36,917)	(29,780)
საპროცენტო ხარჯი	18	11,595	7,185
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	20	293	1,379
ზარალი/(შემოსულობა) ძირითადი საშუალებების გასვლიდან წმინდა სავალუტო შემოსულობა	13	24	(85)
სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასვლისას მიღებული ზარალი	87	-	-
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები, საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>	<b>(2,633)</b>	<b>(6,189)</b>	<b>(5,332)</b>
საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო რეზერვების შემცირება/(ზრდა)	3,933	(7,950)	(6,062)
ბანკებიდან მისაღები თანხების შემცირება/(ზრდა)	-	286	(3,884)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ზრდა	(21,197)	(77,084)	(38,887)
სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება	(126)	1,426	2,342
ბანკებიდან მიღებული დეპოზიტების და ნაშთების ზრდა/(შემცირება)	23,449	11,427	(31,726)
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდა	24,670	59,923*	38,066*
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)	793	(587)*	(1,000)*
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან/(საქმიანობაში გამოყენებული) პროცენტამდე და გადასახადებამდე</b>	<b>28,889</b>	<b>(18,748)*</b>	<b>(46,483)*</b>
მიღებული პროცენტი	36,484	29,279	23,108
გადახდილი პროცენტი	(10,627)	(6,847)	(4,431)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(4,884)	(3,646)*	(384)*
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან/(საქმიანობაში გამოყენებული)</b>	<b>49,862</b>	<b>38</b>	<b>(28,190)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	(12,291)	(3,210)	(19,610)
ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	3,263	14,753	22,088
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	13	(2,229)	(464)
<b>ფულადი სახსრები საინვესტიციო (საქმიანობაში გამოყენებული)/საქმიანობიდან</b>	<b>(11,257)</b>	<b>11,479</b>	<b>2,014</b>

. განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია გვერდებზე 6-97, წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფულადი ნაკადების ანგარიშგება**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>				
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	17	-	8,653	51,831
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	17	(18,492)	(13,287)	(4,771)
საიჯარო ვალდებულების ძირი თანხის დაფარვა	14	(684)	(801)	(955)
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო (საქმიანობაში გამოყენებული)/საქმიანობიდან</b>		<b>(19,176)</b>	<b>(5,435)</b>	<b>46,105</b>
<b>წმინდა ზრდა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში</b>		<b>19,429</b>	<b>6,082</b>	<b>19,929</b>
სავალუტო კურსების ცვლილებების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		73	(335)	(376)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	8	57,785	52,038	32,485
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	<b>8</b>	<b>77,287</b>	<b>57,785</b>	<b>52,038</b>

\*გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 და 2021 წლების ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს მე-3 განმარტებით შენიშვნაში აღწერილ გადაანგარშებებს.

## 1 შესავალი

სს „იშბანკი საქართველო“ (შემდგომში ბანკი) წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელიც დარეგისტრირებულია 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.

რეორგანიზაციამდე (2015 წლის 1 აგვისტო) ბანკი წარმოადგენდა სს „იშბანკ თურქეთის“ ბათუმის ფილიალს, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დარეგისტრირებულია (ლიცენზია №: 908) როგორც თურქეთში 1924 წელს დაფუძნებული უცხოური ბანკის, „Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi-ის“ (შემდგომში „შშობელი“ ან „აქციონერი“), რომელიც დაფუძნებულია 1924 წელს, ფილიალი.

**ძირითადი საქმიანობა.** ბანკის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს შემდეგს: საზოგადოებისგან დეპოზიტების მიღება და კრედიტის გაცემა, ფულადი გადარიცხვები როგორც საქართველოში, ასევე მის ფარგლებს გარეთ, ვალუტების გაცვლა და სხვა საბანკო მომსახურების მიწოდება კომერციული და საცალო კლიენტებისთვის. ბანკის მთავარი ოფისი არის თბილისში, საქართველოში და 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მას აქვს ორი ფილიალი თბილისსა და ბათუმში.

**რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი.** ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია თბილისი, საქართველო, ილია ჭავჭავაძის გამზირი 72ა.

2023, 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის 100%-იანი აქციონერი იყო სს იშბანკ თურქეთი.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს იშბანკ თურქეთის აქციების 38.2%-ს ფლობს T. İş Bankası A.Ş. დამატებითი საპენსიო ფონდი (შემდგომში ფონდი), 28.09%-ს ფლობს რესპუბლიკური სახალხო პარტია - CHP (ათათურქის აქციები) და 33.71% არის თავისუფალ მიმოქცევაში (2022 წლის 31 დეკემბერი: 37.31%, 28.09% და 34.60%, შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბერი. : 37.26%, 28.09%, 34.65%, შესაბამისად).

## 2 ბანკის საოპერაციო გარემო

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

გლობალური ფაქტორების მიუხედავად, 2023 წელს საქართველოში ეკონომიკა 7%-ით გაიზარდა, ინფლაციის დონემ 2,5%-ს მიაღწია. რეალური მთლიანი შიდა პროდუქტის ზრდა ძირითადად გამოწვეულია გაზრდილი ექსპორტით, ტურიზმიდან შემოსავალით და ფულადი გზავნილების დაჩქარებით, რომლებიც დაკავშირებულია რუსეთიდან, უკრაინიდან და ბელარუსიდან მიგრანტების/ტურისტების შემოდინებასთან უკრაინაში კონფლიქტის დაწყების შემდეგ. ქართული „ლარი“ აშშ დოლართან მიმართებაში 2023 წელს 9.87%-ით გამყარდა. წყაროები: [www.geostat.ge](http://www.geostat.ge)  
[www.nbg.ge](http://www.nbg.ge)

ბოლო მოვლენებს, მათ შორის ინფლაციას, მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე (ECL)

**კლიმატის ცვლილება.** ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ინფორმირებულობა და ზრუნვა კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ბანკმა მიიღო გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც აღწერს ბანკის პასუხისმგებლობას მდგრადი დაფინანსების მიმართ, როგორც პასუხისმგებლიანი კორპორაციული მართვის განუყოფელ ნაწილს. ბანკმა განიხილა კლიმატთან დაკავშირებული რისკების ზემოქმედება და არ გამოუვლენია რისკი, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად იმოქმედოს ბანკის ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სასესხო პორტფელის ამჟამინდელი შემადგენლობა და ვადიანობის სტრუქტურა აჩვენებს, რომ პორტფელის უდიდესი ნაწილი ნაკლებად მოწყვლადია კლიმატის რისკის მიმართ. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ სფეროში განვითარებულ მოვლენებზე, ასევე საჭიროებისამებრ უპასუხებს მათ ბანკის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად და მიიღებს ყველა სამთავრობო ინსტრუქციას, როდესაც ეს გაიცემა იმ ბაზრებზე, სადაც ბანკი საქმიანობს.

### 3 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების კონვენციის მიხედვით, როგორც ეს მოდიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით და სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით („FVOCI“) შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით, ასევე „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების გათვალისწინებით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული ყველა წარმოდგენილი პერიოდისთვის.

ბანკი წარადგენს შესადარის ინფორმაციას მიმდინარე პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ყველა თანხისთვის, გასული ორი პერიოდისთვის - 2022 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ასეთი განმარტებითი ინფორმაცია უფრო სასარგებლო და ინფორმაციულია ბანკის დაინტერესებული მხარეებისთვის.

**სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა.** საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“ ან „ლ“), რომელიც წარმოადგენს ბანკის სამუშაო და წარსადგენ ვალუტას. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ქართულ ლარში („ლ“), გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვაგვარადაა მითითებული.

უცხოურ ვალუტაში ოპერაციები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, და კონვერტირდება ოპერაციის თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსით. საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება სამუშაო ვალუტაში ხდება ამავე თარიღისთვის არსებული, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების გადაყვანის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც სავალუტო შემოსულობა, შემცირებული ზარალით – გადაყვანის სხვაობები. უცხოურ ვალუტებში გამოხატული, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული არაფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება სამუშაო ვალუტაში ხდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღით არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. პირვანდელი ღირებულების მიხედვით შეფასებული არაფულადი მუხლები რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია გამოხატული გადაყვანილია ოპერაციის დღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსების შესაბამისად. გადაფასების შედეგად წარმოშობილი სავალუტო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

ბანკის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სავალუტო კურსები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	2023	2022	2021
1 აშშ დოლარი / ლ	2.6894	2.7020	3.0976
1 ევრო / ლ	2.9753	2.8844	3.5040
1 თურქული ლირა / ლ	0.0910	0.1443	0.2379
1 ბრიტანული გირვანქა / ლ	3.4228	3.2581	4.1737

**ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა.** ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას წარადგენს ლიკვიდურობის მიხედვით, ბანკის განზრახვისა და აღქმული შესაძლებლობის საფუძველზე, შემოსულ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების აქტივების/ვალდებულებების უმეტესი ნაწილის დაბრუნება/ანგარიშსწორება. დაბრუნების ან ანგარიშსწორების ანალიზი ანგარიშგების თარიღიდან (მოკლევადიანი) 12 თვის განმავლობაში და დამატებით 12 თვის განმავლობაში ანგარიშგების თარიღიდან (გრძელვადიანი) წარმოდგენილია 25-ე შენიშვნაში.

### 3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

**ცვლილებები წარდგენაში და შეცდომების გასწორება.** წლის განმავლობაში ბანკმა შეცვალა ქვემოთ აღწერილი გარკვეული მუხლების წარდგენა და არასწორი კლასიფიკაცია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში. ბასს 8-ის შესაბამისად, ცვლილება განხორციელდა რეტროსპექტულად და შესადაარისები რეკლასიფიცირებული იყო შესაბამისად:

- ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ხელმძღვანელობამ მოახდინა 1,318 ათასი ლარის ოდენობით (2021: 1,513 ათასი ლარი) სხვა ვალდებულებებში შემავალი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი სესხების მუხლის ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ მუხლში რეკლასიფიკაცია, რადგან დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი სესხები წარმოადგენს დაგირავებული ფულადი სახსრების უზრუნველყოფას (შენარჩუნებულია მიმდინარე ანგარიშებში) მომხმარებლებზე გაცემული სესხების, ან გარანტიების მიმართ, აქედან გამომდინარე, შეესაბამება დეპოზიტის კლასიფიკაციას. აღნიშნულმა შესწორებამ გამოიწვია ფულადი ნაკადების ანგარიშგების გადაანგარიშება. 1,318 ათასი ლარი (2021: 1,513 ათასი ლარი) რეკლასიფიცირებულია სხვა ვალდებულებების ზრდიდან/(შემცირებიდან) მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშებისა და დეპოზიტების ზრდაში.
- ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ხელმძღვანელობამ შეასწორა სხვა ნასესხებ სახსრებზე წინასწარ გადახდილი საკომისიოები (ტრანზაქციის პირდაპირი დანახარჯები) 546 ათასი ლარის ოდენობით (2021 წელი: 597 ათასი ლარი) და მოახდინა მათი სხვა აქტივებიდან სხვა ნასესხებ სახსრებად რეკლასიფიკაცია. ეს საზღაური არის ნასესხები სახსრების პირდაპირი და განუყოფელი ნაწილი, შესაბამისად, კაპიტალიზდება ფინანსური ინსტრუმენტის ბალანსზე.
- მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ხელმძღვანელობამ მოახდინა საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯის, რომელიც შედის სხვა ხარჯებში - 212 ათასი ლარის ოდენობით (2021: 90 ათასი ლარი) - რეკლასიფიკაცია საპროცენტო ხარჯებად, რადგან მოცემული ფინანსური ანგარიშგების მუხლი მოიცავს ყველა ფინანსურ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საპროცენტო ხარჯს.
- ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში, ხელმძღვანელობამ მოახდინა პერიოდის განმავლობაში გადახდილი მოგების გადასახადის სხვა ვალდებულებების ცვლილებებიდან ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში გადახდილი მოგების გადასახადის მუხლში რეკლასიფიკაცია, რათა ფინანსური ანგარიშგებაში ცალკე აჩვენოს გადახდილი მოგების გადასახადი. რეკლასიფიკაციის ოდენობა - 3,646 ათასი ლარი (2021: 288 ათასი ლარი).

გასული პერიოდის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების შემდეგი მუხლები ხელახლა გადაანგარიშდა:

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	თავდაპირველი წარდგენა	გადაანგარიშება	გადაანგარიშებული
სხვა აქტივები	3,342	(546)	2,796
<b>სულ აქტივები</b>	<b>416,652</b>	<b>(546)</b>	<b>416,106</b>
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	147,975	1,318	149,293
სხვა ნასესხები სახსრები	57,596	(546)	57,050
სხვა ვალდებულებები	9,342	(1,318)	8,024
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>299,305</b>	<b>(546)</b>	<b>298,759</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>	<b>416,652</b>	<b>(546)</b>	<b>416,106</b>

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	თავდაპირველი წარდგენა	გადაანგარიშება	გადაანგარიშებული
სხვა აქტივები	4,250	(597)	3,653
<b>სულ აქტივები</b>	<b>386,018</b>	<b>(597)</b>	<b>385,421</b>
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	105,234	1,513	106,747
სხვა ნასესხები სახსრები	73,782	(597)	73,185
სხვა ვალდებულებები	10,587	(1,513)	9,074
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>281,587</b>	<b>(597)</b>	<b>280,990</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>	<b>386,018</b>	<b>(597)</b>	<b>385,421</b>



სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)**

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	თავდაპირველი წარდგენა	გადაანგარიშება	გადაანგარიშებული
საპროცენტო ხარჯი	(7,185)	(212)	(7,397)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>22,595</b>	<b>(212)</b>	<b>22,383</b>
საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდეგ	24,840	(212)	24,628
სხვა ხარჯები	(4,242)	212	(4,030)

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	თავდაპირველი წარდგენა	გადაანგარიშება	გადაანგარიშებული
საპროცენტო ხარჯი	(4,652)	(90)	(4,742)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>17,713</b>	<b>(90)</b>	<b>17,623</b>
საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდეგ	20,900	(90)	20,810
სხვა ხარჯები	(3,896)	90	(3,806)

სს იშხანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)**

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	თავდაპირველი წარდგენა	გადაანგარიშება	გადაანგარიშებული
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდა	58,605	1,318	59,923
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)	(2,915)	2,328	(587)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) ფულადი ნაკადები პროცენტამდე და გადასახადებამდე</b>	<b>(22,394)</b>	<b>3,646</b>	<b>(18,748)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	(3,646)	(3,646)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	თავდაპირველი წარდგენა	გადაანგარიშება	გადაანგარიშებული
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდა	36,553	1,513	38,066
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)	225	(1,225)	(1,000)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) ფულადი ნაკადები პროცენტამდე და გადასახადებამდე</b>	<b>(46,771)</b>	<b>288</b>	<b>(46,483)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი	(96)	(288)	(384)

#### 4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

**ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება.** ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რაც კორექტირდება ოპერაციის ხარჯებისთვის.

**ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – შეფასების კატეგორიები.** ბანკი ფინანსურ აქტივების კლასიფიკაციას ახორციელებს შემდეგ შეფასების კატეგორიებად: სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით FVOCI და ამორტიზებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ბანკის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

**ფინანსური აქტივები-რეკლასიფიკაცია.** ბანკი არ ახდენს თავისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გარდა ისეთი გამონაკლისი შემთხვევებისა, როდესაც ბანკი ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არასდროს ხდება.

**ფინანსური აქტივების გაუფასურება – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) რეზერვი.** ბანკი პერსპექტიულ საფუძველზე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ასევე სასესხო ვალდებულებებიდან და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი რისკისადმი დაქვემდებარებისთვის. ბანკი აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ბანკი იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს. მიდგომა შეჯამებულია შემდეგნაირად:

- ▶ ეტაპი 1: ბანკი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით. 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 დაფარვის ვადის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენება დეფოლტის ალბათობა, რომელიც შეესაბამება დარჩენილ დაფარვის ვადას.
- ▶ ეტაპი 2: ბანკი აღიარებს საკრედიტო ზარალის რეზერვს იმ ოდენობით, რომელიც უტოლდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (LTECL) იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებმაც, მიჩნეულია, რომ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის (LTPD) საფუძველზე, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობას. საკრედიტო ზარალის რეზერვები ამ ეტაპზე უფრო მაღალია საკრედიტო რისკის ზრდისა და 1-ლი ეტაპის 12 თვესთან შედარებით უფრო ხანგრძლივი დროის გავლენის გამო. მე-2 ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ კიდევ არ ითვლება კრედიტ- გაუფასურებულად;
- ▶ ეტაპი 3: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი კრედიტ-გაუფასურებულია, მაშინ ის გადადის მე-3 ეტაპზე. ბანკი აღიარებს ზარალის რეზერვს იმ ოდენობით, რომელიც უტოლდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რაც ასახავს 100%-იანი დეფოლტის ალბათობას (PD) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც კრედიტ-გაუფასურებულია .

ფინანსური ინსტრუმენტები ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნის ფარგლებში, კლასიფიცირებულია ზემოთ ჩამოთვლილი სამ ეტაპიდან ერთერთზე.

#### 4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ძირითადი განსჯა და შეფასებები, რომლებიც გამოყენებულია ფასს 9-ის მიხედვით, წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

**ფინანსური აქტივები-აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია.** 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 აფასებს არის თუ არა არსებითი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია არსებითი, რა დროსაც იგი ითვალისწინებს გარკვეულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ ფაქტორებს ერთად. ხარისხობრივი კრიტერიუმები შეიძლება მოიცავდეს საკრედიტო ხაზის მნიშვნელოვან ცვლილებას, კონტრაქტის ცვლილებას, სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებას საბაზრო გარემოს ცვლილების გამო.

რაოდენობრივი შეფასებისთვის, ბანკი ადარებს თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს აქტივებთან, არის თუ არა აქტივის რისკები და სარგებელი არსებითად განსხვავებული სახელშეკრულებო მოდიფიკაციის შედეგად. უნდა შეფასდეს, არის თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება არსებითი (მნიშვნელობა განისაზღვრება, როგორც 10% ცვლილება). თუ ტესტის შედეგი 10%-იან ზღვარს აღემატება, სესხს აღიარება უნდა შეუწყდეს, ხოლო თუ ტესტის შემდეგ შედეგი 10%-ის ქვემოთ ან მისი ტოლია, ფინანსური აქტივი შეიძლება შეფასდეს, როგორც მოდიფიცირებული.

თუ ზემოთ აღნიშნული ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმები არ არის დაკმაყოფილებული, მაშინ მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას.

**ჩამოწერა.** ფინანსური აქტივები ნაწილობრივ, ან მთლიანად ჩამოიწერება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკი შეწყვეტს მათი ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა დაგროვილი ზარალის რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ განიხილება, როგორც რეზერვის დამატება, რომელიც, შემდეგ, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით. 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 – შეფასების კატეგორიები.** ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

**არა-ფინანსური აქტივების გაუფასურება.** არაფინანსური აქტივები, გარდა გადავადებული გადასახადებისა, გაუფასურებაზე შეფასდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება წარმოადგენს უდიდესს მის სამართლიან ღირებულებას, შემცირებული გაყიდვების დანახარჯებით და მის გამოყენების ღირებულებას შორის. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას, სამომავლო ფულადი ნაკადები დისკონტორდება მათ დღევანდელ ღირებულებამდე, გადასახადებამდე არსებული დისკონტორების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების და აქტივისთვის დამახასიათებელი რისკების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს. ისეთი აქტივისთვის, რომელიც არ წარმოქმნის ფულადი სახსრების შემოდინებას, რომელიც დიდწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებისგან, ანაზღაურებადი თანხა განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულით, რომელსაც აქტივი მიეკუთვნება.

#### 4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივის ან მისი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ოდენობას. არა-ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგება ზარალში და შემორუნდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასების განსაზღვრაში განხორციელდა ცვლილებები. გაუფასურების ზარალის შემობუნება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება ისეთ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განსაზღვრული იქნებოდა, ცვეთის ან ამორტიზაციის გარეშე, გაუფასურების ზარალი რომ არ ყოფილიყო აღიარებული.

**ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები .** ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არის მუხლები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება ფულადი სახსრების ცნობილ ოდენობად და რომლებიც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკოტებსა და მონეტებს სალაროში, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან (სებ) მისაღებ თანხებს სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით და სხვა მაღალი ლიკვიდობის მქონე ფინანსურ აქტივებს სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

**ბანკებიდან მისაღები თანხები .** ბანკებიდან მისაღები თანხები აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი წინასწარ გასცემს თანხას კონტრაქტულ ბანკზე. ბანკებიდან მისაღები თანხები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით (AC) ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით როდესაც: როდესაც ისინი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით და ფულადი სახსრები წარმოადგენს მხოლოდ პროცენტისა და ძირითადი თანხის გადახდებს (SPPI), ბანკებიდან მისაღები თანხები აისახება გაუფასურების ზარალის რეზერვების გარეშე.

**სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.** ფინანსური აქტივები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ გამოიყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად.

**მომხმარებლებზე გაცემული სესხები.** მომხმარებლებზე გაცემული სესხები აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი ავანსად გასცემს ფულს მომხმარებლისგან მისაღები სესხის შესაძენად ან მისი წარმოქმნისათვის. გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების საფუძველზე. შენიშვნა 25 უზრუნველყოფს ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების, დაშვებებისა და შეფასების ტექნიკის შესახებ.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს სახელმწიფო ობლიგაციებს. ბანკი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აკლასიფიცირებს ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი, ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI). ფასიანი ქაღალდები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ისინი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ პროცენტისა და ძირითადი თანხის გადახდებს. ფასიანი ქაღალდები აისახება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ისინი ინახება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებისთვის და გასაყიდად, სადაც ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და იმ შემთხვევაში, თუ ისინი არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით. ამ აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და აღიარდება წლის მოგება ან ზარალში. ყველა სხვა ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში. როდესაც ფასიან ქაღალდებს აღიარება უწყდება, სხვა სრულ შემოსავალში ადრე აღიარებული კუმულაციური შემოსულობა ან ზარალი რეკლასიფიცირდება სხვა სრული შემოსავლიდან მოგება ან ზარალში.

#### 4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

**ძირითადი საშუალებები.** ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, ყოველდღიური მომსახურების ხარჯების გამოკლებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთითა და ღირებულების გაუფასურებით. მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადების ცვლილებები აღირიცხება ამორტიზაციის პერიოდის ან მეთოდოლოგიის შეცვლით, საჭიროებისამებრ, და განიხილება, როგორც ცვლილებები შეფასებებში. აქტივების გამოყენების უფლება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ძირითად საშუალებებთან ერთად - იხილეთ სააღრიცხვო პოლიტიკა ქვემოთ. აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთა ხდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, იჯარის ვადის განმავლობაში.

ცვეთა აისახება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის საფუძველზე, ცალკეული აქტივების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

ცვეთის დარიცხვა იწყება შეძენის თარიღიდან, ან საწარმოს შიგნით შექმნილ აქტივებთან მიმართებაში, აქტივის დასრულების და გამოსაყენებლად მზადყოფნის მომენტიდან. სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

საიჯარო გაუმჯობესებები	5 წელი
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	5-10 წელი
ავეჯი და მოწყობილობები	5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
აქტივების გამოყენების უფლება	იჯარის ვადა

აქტივი უნდა ამოღებულ იქნეს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან გასვლისას, ან როდესაც ის ამოღებულია სარგებლობიდან და მოსალოდნელი არ არის მისი გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად, შედის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც აქტივს აღიარება უწყდება.

ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულებები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება პერსპექტიულად.

**არამატერიალური აქტივები.** შეძენილი არამატერიალური აქტივები აისახება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისა და გამოყენებისთვის გაწეული ხარჯების საფუძველზე.

ცვეთა დაირიცხება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის საფუძველზე არამატერიალური აქტივების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადების ფარგლები 10 წლამდეა.

**აქტივების გამოყენების უფლება.** ბანკი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების დღეს. აქტივების გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ხელახალი შეფასებისთვის. აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების ოდენობას, გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ ხარჯებს და საიჯარო გადახდას, რომელიც განხორციელდა დაწყების თარიღით ან მანამდე, შემცირებული ნებისმიერი მიღებული საიჯარო წამახალისებლებით. აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთა ხდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, იჯარის ვადასა და აქტივების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადას შორის უმცირესის განმავლობაში. აქტივების გამოყენების უფლება ასევე ექვემდებარება გაუფასურებას.

#### 4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

**დასაკუთრებული აქტივები.** ბანკის პოლიტიკას წარმოადგენს იმის განსაზღვრა, არის თუ არა დასაკუთრებული აქტივი საუკეთესოდ გამოყენებული მისი შიდა ოპერაციებისთვის, თუ ის უნდა გაიყიდოს. შიდა ოპერაციებისთვის გამოსადეგად განსაზღვრული აქტივები გადაეცემა მათთვის შესაბამის აქტივების კატეგორიას, მათი დასაკუთრების ღირებულებას, ან თავდაპირველი უზრუნველყოფილი აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის ყველაზე დაბალი ღირებულებით. აქტივები, რომლებისთვისაც გაყიდვა განსაზღვრულია, რომ უკეთესი ვარიანტია, გადაეცემა გასაყიდად ფლობილ აქტივებს მათი სამართლიანი ღირებულებით (ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და სამართლიანი ღირებულებით, შემცირებული არაფინანსური აქტივებისთვის გასაყიდი ხარჯებით დასაკუთრების თარიღისთვის, ბანკის პოლიტიკის შესაბამისად.

**ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ.** ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ არის არაწარმოებული ვალდებულებები ფიზიკური ან კორპორაციული კლიენტების მიმართ და ასახულია ამორტიზებული ღირებულებით.

**სხვა ნასესხები სახსრები.** გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება როგორც ვალდებულებები, როდესაც სახელშეკრულებო შეთანხმების არსი წარმოქმნის ბანკის ვალდებულებას, მფლობელს ან გადასცეს ფულადი სახსრები, ან სხვა ფინანსური აქტივი, ან დააკმაყოფილოს ვალდებულება, გარდა ფულადი სახსრების, ან სხვა ფინანსური აქტივის ფიქსირებული ოდენობის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებულ ოდენობაში გაცვლის გზით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ნასესხები სახსრები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობა და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, ასევე ამორტიზაციის პროცესში. თუ ბანკი შეისყიდის საკუთარ ვალს, ის ამოღებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

**საიჯარო ვალდებულებები.** იჯარის დაწყების თარიღისთვის ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც შეფასებულია იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულებით, რომელიც უნდა განხორციელდეს იჯარის ვადის განმავლობაში. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, რომელიც შემცირებულია მისაღები საიჯარო წამახალისებლებით, ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე, ასევე ნარჩენი ღირებულების გარანტიით თანხების მოსალოდნელ გადახდას. საიჯარო გადახდები ასევე მოიცავს შესყიდვის ოფციონის გამოყენების ფასს, რომელიც გონივრულად სარწმუნოა, რომ გამოყენებული იქნება ბანკის მიერ და ჯარიმების გადახდას იჯარის შეწყვეტისთვის, თუ იჯარის პირობები ასახავს ბანკის მიერ შეწყვეტის ოფციონის გამოყენებას.

საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებისას, ბანკი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი არ არის ადვილად განსაზღვრად. საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ადგილი აქვს მოდიფიკაციას, იჯარის პირობის ცვლილებას, ცვლილებას იჯარის გადახდაში ან ცვლილებას საიჯარო აქტივის შეძენის ოფციონის შეფასებაში.

**ფინანსური გარანტიები, შესრულების გარანტიები, აკრედიტივები და აუთვისებელი სასესხო ვალდებულებები.** ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს, შესრულების გარანტიებს, აკრედიტივებს და სასესხო 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, რაც აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი. შესრულების გარანტიები არის ხელშეკრულებები, რომლებიც უზრუნველყოფენ კომპენსაციას სხვა მხარის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, ისინი ფინანსურ ანგარიშგებაში თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით.

#### 4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

აუთვისებელი სასესხო ვალდებულებები და აკრედიტივები არის ვალდებულებები, რომლითაც ბანკი ვალდებულია, ვალდებულების ხანგრძლივობის მანძილზე მომხმარებლისთვის გასცეს სესხი წინასწარ განსაზღვრული პირობებით. ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებების მსგავსად, ეს ხელშეკრულებები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოთხოვნების ფარგლებშია.

**სააქციო კაპიტალი.** ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც საკუთარი კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი დანახარჯების აღიარება ხდება საკუთარი კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გარეშე.

**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 აღრიცხულია, 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 საანგარიშგებო პერიოდამდე, ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდეგ, მაგრამ არაუგვიანეს ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცებისა.

**შემოსავლის და ხარჯის აღიარება.** ამონაგები აღიარდება იმდენად, რამდენადაც არსებობს იმის ალბათობა, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ბანკში და ამონაგების საიმედოდ შეფასება შესაძლებელი იქნება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე დაკმაყოფილებული უნდა იყოს შემდეგი სპეციალური კრიტერიუმები:

ფას 9-ის თანახმად, საპროცენტო შემოსავალი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. საპროცენტო შემოსავალი პროცენტთან ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფას 9-ის მიხედვით, ასევე აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯი ასევე გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ამორტიზებული ღირებულებით ფლობილი ყველა ფინანსური ვალდებულებისთვის.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლითაც დისკონტირებულია სამომავლოდ მიღებული ფულადი სახსრები ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულების მიმართ, ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ღირებულება) გამოითვლება გარიგების ხარჯების და ნებისმიერი დისკონტის ან პრემიუმის გათვალისწინებით ფინანსური აქტივების შეძენისას, აგრეთვე, საფასური და ხარჯები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება ასევე ითვალისწინებს გავლენას პოტენციურად განსხვავებულ საპროცენტო განაკვეთებზე, რომლებიც შეიძლება დაირიცხოს ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის სხვადასხვა ეტაპზე, ასევე პროდუქტის სასიცოცხლო ციკლის სხვა მახასიათებლებზე (მათ შორის, გადახდილ ავანსებზე, ჯარიმის პროცენტებზე და გადასახადებზე).

თუ ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების ფულადი ნაკადების მოლოდინები გადაიხედება საკრედიტო რისკის გარდა სხვა მიზეზთა გამო, მაშინ სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილებები დისკონტირდება საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირებით. სხვაობები გასული საბალანსო ღირებულებიდან აღიარდება როგორც ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულების დადებითი ან უარყოფითი შესწორება საბალანსო უწყისში, საპროცენტო შემოსავლის /

ხარჯის შესაბამისი ზრდით ან შემცირებით, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.



#### 4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

როდესაც ფინანსური აქტივი ხდება კრედიტ-გაუფასურებული, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ითვლის ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გაჯანსაღდება და ის აღარ არის კრედიტ-გაუფასურებული, ბანკი აბრუნებს საპროცენტო ამონაგების გაანგარიშებას მთლიან საფუძველზე.

სესხის წარმოქმნის საფასური, რომელიც ითვლება სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელ ნაწილად, დაკავშირებული ოპერაციის ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ამორტიზდება საპროცენტო შემოსავალში ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

**საკომისიო შემოსავალი.** ბანკი გამოიმუშავებს საკომისიო შემოსავალს ფინანსური მომსახურების მრავალფეროვანი ასორტიმენტიდან, რომელსაც ის სთავაზობს თავის მომხმარებლებს.

შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიოდან აღიარებულია ოდენობით, რომელიც ასახავს იმ ანაზღაურებას, რომელზეც, ბანკი მოელის, რომ უფლება ექნება მომსახურების გაწევის სანაცვლოდ. ბანკი იღებს საზღაურის და საკომისიოს მნიშვნელოვან ნაწილს ძირითადად გაცემული გარანტიებიდან, ანგარიშსწორებიდან და სხვა ოპერაციებიდან.

**საზღაურის შემოსავალი გაცემული გარანტიებიდან** - გარანტიებზე გამომუშავებული საზღაური მოიცავს ფიქსირებულ ყოველთვიურ ან კვარტალურ საკომისიო შემოსავალს, რომელიც გამომუშავდება გარანტიის ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე.

**ანგარიშსწორებისა და სხვა ოპერაციებიდან მიღებული საზღაურის შემოსავალი** - საზღაურის და საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია დროის იმ მომენტში, როდესაც ბანკი ასრულებს თავის ვალდებულებას, როგორც წესი, ძირითადი ოპერაციის შესრულებისას. მიღებული ან მისაღები საზღაურის და საკომისიოს ოდენობა წარმოადგენს ოპერაციის ფასს იმ მომსახურებებისთვის, რომლებიც იდენტიფიცირებულია, როგორც განსხვავებული შესრულების ვალდებულებები. ასეთი შემოსავალი მოიცავს მომხმარებლის სახელით უცხოური ვალუტის გაყიდვის ან შეძენის საკომისიოებს, გადახდის ოპერაციების დამუშავების საკომისიოებს, სავაჭრო საკომისიოებს, ანგარიშის გახსნისა და ტექნიკური მომსახურების საფასურს, ნაღდი ანგარიშსწორების, ამოღების ან ფულადი სახსრების გაცემის საფასურს და ა.შ.

**საკრედიტო საშუალებები.** ბანკი იყენებს უზრუნველყოფას ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკების შესამცირებლად. უზრუნველყოფა შესაძლებელია სხვადასხვა ფორმით, როგორებიცაა: ფულადი სახსრები, ფასიანი ქაღალდები, აკრედიტივები / გარანტიები, უძრავი ქონება, მისაღები მოთხოვნები. უზრუნველყოფა, თუ ის ხელახლა დასაკუთრებული არ არის, არ აღირიცხება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. იმ ფულადი ნაკადების შემოღინება, რომლებიც განპირობებულია საკრედიტო საშუალებების ზრდიდან და რომელთა განცალკევებით აღიარება, ფასს სტანდარტების მიხედვით, მოთხოვნილი არ არის და რომლებიც სავალო ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელი ნაწილად ითვლება, რაც თავის მხრივ ექვემდებარება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, უნდა იღებდეს მონაწილეობას ECL-ის შეფასებაში. ამის საფუძველზე, უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება გავლენას ახდენს ECL-ის გაანგარიშებაზე. უზრუნველყოფა ზოგადად ფასდება მინიმალური ღირებულებით დაწყებისთანავე და ხელახლა ფასდება კვარტალურად.

**პირობითი ვალდებულებები.** პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ შენიშვნებში განმარტებულია, თუ ანგარიშსწორებისას რაიმე სახის გადინების შესაძლებლობა ნაკლებსავარაუდოა. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ განმარტებულია, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის შემოღინების ალბათობა არსებობს.

#### 4 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

**დაბეგვრა.** მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ანგარიშგების ბოლოს მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის აღიარდება უშუალოდ სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია ოპერაციებთან, რომლებიც ასევე აღიარდება, იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, პირდაპირ სხვა სრულ შემოსავალში.

მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი არის მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება წლის დასაბეგრ მოგებაზე, ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, ასევე გასულ წლებში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება დივიდენდებიდან.

გადავადებული მოგების გადასახადი მოწოდებულია საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანის და დროებითი სხვაობების ბალანსის ვალდებულების გამოყენებით, რომლებიც წარმოიქმნება ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის. თავდაპირველი აღიარების განთავისუფლების შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების დროს დროებით სხვაობებზე საწარმოთა გაერთიანების გარდა სხვა შემთხვევებში, თუ ოპერაცია, თავდაპირველი აღირიცხვისას, არ ახდენს გავლენას არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები არ აღირიცხება დროებით სხვაობებზე გუდვილის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომ გუდვილისთვის, რომელიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისთვის. გადავადებული საგადასახადო ნაშთები ფასდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც, მოსალოდნელია, რომ გავრცელდება იმ დრომდე, როდესაც დროებითი სხვაობები შეიცვლება, ან გამოყენებული იქნება საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანა.

საქართველოს ასევე გააჩნია სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადები, რომლებიც ფასდება ბანკის საქმიანობისთვის. ეს გადასახადები შესულია, როგორც სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტი.

## 5 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას

ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს განსჯის, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებულ თანხაზე ან ამონაგებზე, ხარჯებზე, აქტივებსა და ვალდებულებებზე და თანმხლებ განმარტებით ინფორმაციაზე, ასევე პირობითი ვალდებულებების განმარტებებზე. ამ დაშვებებისა და შეფასებების შესახებ განუსაზღვრელობამ შეიძლება გამოიწვიოს შედეგები, რომლებიც მოითხოვენ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებით კორექტირებას, რომლებზეც, მომავალ პერიოდებში, გავლენას ადგილი ექნება. ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, ხელმძღვანელობამ ანგარიშგების თარიღისთვის განახორციელა შემდეგი განსჯა და დაშვებები შეფასების განუსაზღვრელობის სამომავლო თუ სხვა ძირითად წყაროებთან დაკავშირებით, რომლებსაც ახასიათებთ მნიშვნელოვანი რისკი, გამოიწვიონ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებითი კორექტირება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში.

### საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა არ არის განსაზღვრული პირობა ფასს-9 ის მიხედვით, და განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, მათი გამოცდილებისა და განსჯის საფუძველზე. იმის შეფასებისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა საკრედიტო რისკი თუ არა, ბანკმა გამოავლინა თვისობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმები, რომელიც დაფუძნებულია სხვადასხვა ფაქტორების ჰოლისტიკურ ანალიზზე, მათ შორის კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის ან მსესხებლისთვის, აგრეთვე რომელიც გამოყენებადია გარკვეული ქვე-პორტფელისთვის. ბანკმა ჩამოაყალიბა ზოგადი გამოძვევი მოვლენები ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი და კოლექტიურად შეფასებული სესხებისთვის.

### მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება (ECL)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასახავს მიუკერძოებელ, ალბათობით შეწონილ შეფასებას, რომელიც ეყრდნობა შემდეგ ძირითად ფაქტორებს: დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD) ზარალი უზრუნველყოფილი ვალდებულების ლიკვიდაციის შემთხვევაში (LGL), რაც უფრო დაწვრილებით ქვემოთ არის განმარტებული:

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

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD): დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია წარმოადგენს საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების შეფასებას ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე პოტენციური დეფოლტის დადგომის მომენტისთვის. იგი წარმოადგენს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ ფულად ნაკადებს, მოსალოდნელი დაფარვების, პროცენტის გადახდების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. 1 ეტაპისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც სესხების და ბალანსგარეშე ვალდებულებების დაუფარავი თანხა, რომლებიც სავარაუდოდ გაუფასურდება საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში. 2 ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, EAD გამოითვლება თითოეული სახელშეკრულებო დარჩენილი წლისთვის. EAD თითოეული წლისთვის შეფასებულია, როგორც დაუფარავი თანხა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, მინუს კუმულაციური წლიური ძირითადი თანხების დაფარვები.

## 5 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას (გაგრძელება)

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში არსებული თანხა გამოითვლება CCF-ის და ფულადი სახსრების დაფარვის გათვალისწინებით. 3 ეტაპისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც ინსტრუმენტის დაუფარავი თანხა საანგარიშგებო თარიღით, CCF-ის და ფულადი დაფარვის თანხების გათვალისწინებით.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში განიმარტება, როგორც კონტრაქტის დეფოლტის შედეგად მოსალოდნელი ზარალი. იგი წარმოადგენს რისკის შეფასებას, რომლის ამოღებაც ვერ მოხერხდება დეფოლტის შემთხვევის გამო და ამიტომ თვალსაჩინოდ ასახავს ზარალის სერიოზულობას. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის განაკვეთი გამოითვლება კორპორაციული და საცალო პორტფელებისთვის. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში სტატისტიკურად გამოითვლება სესხის ამოღების ისტორიული მონაცემების საფუძველზე და ითვალისწინებს არაუზრუნველყოფილ ვალდებულებებზე განცდილ ისტორიულ ზარალს. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის გამოთვლაში უკიდურესი სტატისტიკური მონაცემები არ მონაწილეობს. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალი გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დეფოლტის რისკის პროცენტის სახით.

ზარალი უზრუნველყოფილი ვალდებულების ლიკვიდაციის შემთხვევაში (LGL): ზარალი ლიკვიდაციის შემთხვევაში წარმოადგენს ვალდებულების იმ პროცენტულ წილს, რომლის ამოღებაც შეუძლებელია უზრუნველყოფის საგნის ლიკვიდაციით ამ ვალდებულების დეფოლტის შემთხვევაში. ლიკვიდაციის შემთხვევაში ზარალის გამოთვლისას გათვალისწინებულია 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 ვალდებულებებისთვის გამოყენებულია LGD განაკვეთი. ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი ვალდებულებების შემთხვევაში, არაუზრუნველყოფილი ნაწილი გამოითვლება LGD-ს საფუძველზე, ხოლო უზრუნველყოფილი ნაწილისთვის გამოიყენება LGL.

### მაკროეკონომიკური სცენარები

ფასს 9-ის თანახმად, საკრედიტო ზარალის რეზერვი დაფუძნებულია გონივრულ და დამხმარე პერსპექტიულ ინფორმაციაზე, რომელიც მიღებულია ზედმეტი ძალისხმევით და ხარჯების გარეშე, რომელიც ითვალისწინებს წარსულის მოვლენებს, მიმდინარე გარემოებებს და სამომავლო ეკონომიკური პირობების პროგნოზებს.

ბანკის საკრედიტო ზარალის რეზერვში 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 და სავალუტო კურსებს. ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად საჭიროა მთელი რიგი სამომავლო ეკონომიკური გარემოებების შეფასება. ამ მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად ბანკი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის სამ სხვადასხვა ეკონომიკურ სცენარს მიმართავს: ოპტიმისტურს (0.25-იანი შეწონვა), საბაზოსა (0.50-იანი შეწონვა) და პესიმისტურს (0.25იანი შეწონვა) თითოეული შესაბამისი პორტფელისთვის. თითოეული სცენარისთვის შეწონვა გამოითვლება ალბათური ეკონომიკური მოდელის გამოყენებით, რომელიც ითვალისწინებს უახლეს ინფორმაციას და საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებულ ისტორიულ მონაცემებს. იხილეთ შენიშვნა 25.

## 6 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები:

2017 წლის მაისში, ბულალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო საბჭომ (ბასს) გამოსცა ფასს 17, *სადაზღვევო ხელშეკრულებები*. ფასს 17 ანაცვლებს ფასს 4-ს და ადგენს პრინციპებს იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტების შესახებ, რომლებიც ფასს 17-ის ფარგლებში ექვევა. 2020 წლის ივნისში, ბასს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 17-ში, რომელშიც სხვადასხვა ცვლილებებია წარმოდგენილი, რათა დაეხმაროს იმ საწარმოებს, რომლებიც ნერგავენ სტანდარტს, ხოლო ძალაში შესვლის თარიღი 2023 წლის 1 იანვრამდე გადავიდა.

### *შესრულების გარანტიის ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია*

ბანკმა შესრულების გარანტიის ხელშეკრულებების ანალიზი განახორციელა, რათა შეეფასებინა, დააკმაყოფილებდა თუ არა ისინი სადაზღვევო ხელშეკრულებების განსაზღვრებას ფასს 17-ის ფარგლებში. ბანკმა დაასკვნა, რომ შესრულების გარანტიის ხელშეკრულებები ბანკს უპირველეს ყოვლისა უქვემდებარებს განმცხადებლის საკრედიტო რისკს, რადგან (i) ყველა ხელშეკრულება მოითხოვს, რომ მომხმარებელმა, რომლებიც განაცხადს აკეთებენ გარანტიაზე, სრულად უზრუნველყონ თავიანთი ვალდებულებები ჯგუფის, როგორც ემიტენტის ანაზღაურების მიზნით და (ii) არ არსებობს კომერციული შინაარსის სცენარი, სადაც ბანკს მოუწევს მნიშვნელოვანი დამატებითი თანხების გადახდა ასეთი გარანტიების მფლობელებისთვის. შესაბამისად, ბანკი აღრიცხავს ამ ხელშეკრულებებს ფასს 9-ის შესაბამისად.

**ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში განხორციელებული ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განმარტეს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება, თუ მის გარეშე, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაეცნონ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა არსებით ინფორმაციას. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ფარავდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას. შესწორებებმა გამოიწვია ცვლილებები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების წარდგენაში, უპირველეს ყოვლისა, ისეთი სააღრიცხვო პოლიტიკის ამოღებით, რომლებიც არ წარმოადგენს ინფორმაციას არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ.

**ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).** ბასს 8-ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან. შესწორებების გამოყენებას წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია.

## 6 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი გარიგებიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან- შესწორებები ბასს 12-სთვის (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12-ში შეტანილი ცვლილებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვა ისეთ ოპერაციებზე, როგორიცაა საიჯარო და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, საწარმოები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. მანამდე არსებობდა გაურკვეველობა იმის თაობაზე, ეხებოდა თუ არა შეღავათი ისეთ გარიგებებს, როგორიცაა საიჯარო და ექსპლუატაციის გაუქმების ვალდებულებები - ოპერაციები, რომელთათვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ისე ვალდებულება. ცვლილებების თანახმად, შეღავათი არ მოქმედებს და საწარმოები ვალდებული არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ამ ოპერაციებზე. ცვლილებების თანახმად, კომპანიები ვალდებული არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ოპერაციებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წარმოშობს დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების თანაბარ რაოდენობას. შესწორებების გამოყენებას წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია.

**ბასს 12 „მოგების გადასახადები“ -შესწორებები: საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – მეორე კომპონენტის სამოდელო წესები (გამოცემულია 2023 წლის 23 მაისი).** 2023 წლის მაისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ვიწრო მასშტაბის შესწორებები ბასს 12-სთვის „მოგების გადასახადები“. ეს ცვლილება შემოღებულ იქნა ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) მიერ საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმის შედეგად. ცვლილებები ითვალისწინებს დროებით გამოწვევის გადავადებული გადასახადების აღიარებისა და გამჟღავნების მოთხოვნისგან, რაც წარმოიქმნება მოქმედი, ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო კანონმდებლობიდან, რომელიც ახორციელებს მეორე კომპონენტის სამოდელო წესების დანერგვას. ბასს-ის ძალაში შესვლის თარიღის შესაბამისად, კომპანიებს გამოწვევის გამოყენება დაუყოვნებლივ შეუძლიათ, მაგრამ გამჟღავნების მოთხოვნები საჭიროა წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ. ამ შესწორებების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია.

## 7 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

ბანკს არ მიუღია 2023 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ ძალაში შესული არც ერთი შესწორება. ბანკი მოელის, რომ შესწორებებს უმნიშვნელო ეფექტი ექნება მაშინ, როდესაც მიღებული იქნება, ან იქნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე რაიმე პოტენციური ზემოქმედების მასშტაბის შეფასების პროცესში.

**შესწორებები ფასს 16-ში: იჯარა: იჯარის ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (გამოცემულია 2022 წლის 22 სექტემბერს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** შესწორებები ეხება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციებს, რომლებიც აკმაყოფილებს ფასს 15-ის მოთხოვნებს გაყიდვის გზით აღრიცხვის შესახებ. ცვლილებები მოითხოვს, რომ გამოიდევნა-მოიჯარემ შემდგომში შეაფასოს ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიქმნება გარიგებიდან და ისე, რომ არ აღიაროს რაიმე სახის შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან. ეს ნიშნავს ასეთი შემოსულობის გადავადებას მაშინაც კი, თუ არსებობს ვალდებულება განხორციელდეს ცვლადი გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსსა თუ განაკვეთზე.

**ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია, ბასს 1-ის შესწორებები (გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს, შემდგომში შესწორდა 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.)** ამ შესწორებებით ირკვევა, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული უფლებების გათვალისწინებით. ვალდებულებები არ წარმოადგენს მოკლევადიანს, თუ საწარმოს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს არსებითი უფლება გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე თორმეტი თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს მსგავსი უფლების უპირობობას. 2022 წლის ოქტომბრის შესწორებამ დაადგინა, რომ სასესხო შეთანხმებები, რომლებიც უნდა შესრულდეს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, არ იმოქმედებს ვალის მოკლევადიანად თუ გრძელვადიანად კლასიფიკაციაზე საანგარიშგებო თარიღისთვის. ხელმძღვანელობის მოლოდინი, შემდგომში გამოიყენებს თუ არა ის ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, აკმაყოფილებს შესაბამის პირობებს. ვალდებულება კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ საანგარიშგებო თარიღამდე ან თარიღისთვის რაიმე პირობა დაირღვა და მიუხედავად იმისა, სესხის გამცემისგან ამ პირობაზე უარი მოპოვებული არის თუ არა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ. და პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ სასესხო შეთანხმება დაირღვა საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. გარდა ამისა, შესწორებები მოიცავს ისეთი ვალის კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას, რომლის ანგარიშსწორებაც კომპანიას მისი საკუთარ კაპიტალად გარდაქმნით შეუძლია. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის ფულადი სახსრებით, ეკონომიკური სარგებლის შემცველი სხვა რესურსებით, ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაფარვა. არსებობს გამოწვევის გარდაქმნად ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეიძლება გარდაიქმნას კაპიტალად, თუმცა მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც გარდაქმნის შესაძლებლობა კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი, როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე კომპონენტი.

## 7 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

**ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესწორებები: მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებები (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს, განმარტებითი შენიშვნების ახალი მოთხოვნები ძალაში შევა 2024 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის).** ფინანსური შეთანხმებების არაადეკვატური ან შეცდომაში შემყვანი განმარტებების შესახებ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა მოთხოვნის საპასუხოდ, 2023 წლის მაისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა ცვლილებები ბასს 7-სა და ფასს 7-ში, რათა მოთხოვნილ იქნას საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების შესახებ განმარტება შენიშვნებში. ეს ცვლილებები მოითხოვს საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების განმარტებას შენიშვნებში, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს შეაფასონ ამ შეთანხმებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე, ასევე საწარმოს ლიკვიდურობის რისკისადმი დაქვემდებარებაზე. განმარტებითი შენიშვნების დამატებითი მოთხოვნების მიზანია მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობის გაზრდა. ცვლილებები გავლენას არ ახდენს აღიარების, ან შეფასების პრინციპებზე, არამედ მხოლოდ განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნებზე. განმარტებების ახალი მოთხოვნები ძალაში იქნება 2024 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის.

**შესწორებები ბასს 21-ში, ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა (გამოცემულია 2023 წლის 15 აგვისტოს).** 2023 წლის აგვისტოში, ბასსს-მა გამოსცა შესწორებები ბასს 21-ში, რაც დაეხმარება საწარმოებს შეაფასონ ორ ვალუტას შორის ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობა და განსაზღვრონ სპოტ სავალუტო კურსი, მაშინ, როდესაც ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობა არ არის. საწარმოზე ეს ცვლილება გავლენას ახდენს მაშინ, როდესაც ის ახორციელებს ტრანზაქციას ან ოპერაციას ისეთ უცხოურ ვალუტაში, რომელიც შეფასების თარიღისთვის განსაზღვრული მიზნით არ არის გაცვლადი. ბასს 21-ში შესწორებები არ ითვალისწინებს დეტალურ მოთხოვნებს იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა შეფასდეს სპოტ სავალუტო კურსი. სანაცვლოდ, ადგენს იმ ფარგლებს, რომლის მიხედვითაც საწარმოს შეუძლია განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი შეფასების თარიღისთვის. ახალი მოთხოვნების გამოყენებისას დაუშვებელია შესადარისი ინფორმაციის ხელახლა გადაანგარიშება. საჭიროა ზემოქმედების ქვეშ მოქცეული თანხების კონვერტირება თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის შეფასებული სპოტ სავალუტო კურსით, გაუნაწილებელი მოგების კორექტირებით, ან კუმულაციური საკურსო სხვაობების რეზერვში.

**ფასს 18 წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში (გამოცემულია 2024 წლის 9 აპრილს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** 2024 წლის აპრილში, ბასსს-მა გამოსცა ფასს 18, ახალი სტანდარტი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენისა და განმარტებების შესახებ, რომელშიც ყურადღება გამახვილებულია მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების განახლებაზე. ფასს 18-ში წარმოდგენილი ძირითადი ახალი ცნებები დაკავშირებულია შემდეგ საკითხებთან:

- მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების სტრუქტურა; ფინანსურ ანგარიშგებაში მოთხოვნილი განმარტებები მოგების ან ზარალის შესრულების გარკვეული შეფასებების შესახებ, რომლებიც ანგარიშგებულია საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებების ფარგლებს გარეთ (ანუ, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული შესრულების შეფასებები); და
- აგრეგირებასა და დეზაგრეგირების შესახებ გაუმჯობესებული პრინციპები, რომლებიც ვრცელდება პირველად ფინანსურ ანგარიშგებასა და ზოგადად, განმარტებით შენიშვნებზე

ფასს 18 ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს; ბასს 1-ში არსებული ბევრი სხვა პრინციპი შენარჩუნებულია შეზღუდული ცვლილებებით. ფასს 18 გავლენას არ მოახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში მუხლების აღიარებაზე ან შეფასებაზე, მაგრამ შესაძლოა შეცვალოს საწარმოს მიერ ანგარიშგებული „საოპერაციო მოგება ან ზარალი“. ფასს 18 გამოყენებული იქნება 2027 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და ასევე ვრცელდება შესადარის ინფორმაციაზე.



## 7 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 19- შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები (გამოცემულია 2024 წლის 9 მაისს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასს) გამოსცა ახალი ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი შვილობილი კომპანიებისთვის. ფასს 19 უფლებას აძლევს უფლებამოსილ შვილობილ კომპანიებს გამოიყენონ ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები შემცირებული მოცულობის განმარტებითი შენიშვნებით. ფასს 19-ის გამოყენება შეამცირებს შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების მომზადების ხარჯებს, ამავდროულად მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის ინფორმაციის სარგებლიანობის შეინარჩუნებს. შვილობილი კომპანიები, რომლებიც იყენებენ ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებს საკუთარი ფინანსური ანგარიშგებისთვის, წარმოადგენენ განმარტებით ინფორმაციას, რომელიც შესაძლოა არაპროპორციული იყოს მათი მომხმარებლების საინფორმაციო საჭიროებებთან მიმართებით. ფასს 19 ამ გამოწვევებს გადაჭრის შემდეგი გზებით:

- შვილობილ კომპანიებს საშუალებას ეძლევათ აწარმოონ სააღრიცხვო ჩანაწერების მხოლოდ ერთი ნაკრები – დააკმაყოფილონ როგორც მათი მშობელი კომპანიის, ასევე მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლების საჭიროებები;
- განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების შემცირება - ფასს 19-თ ნებადართულია შემცირებული მოცულობის განმარტებითი შენიშვნები, რაც უკეთესად შეესაბამება მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა საჭიროებებს.

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში - ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში (გამოცემულია 2024 წლის 30 მაისს და ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2024 წლის 30 მაისს, ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში, რათა: (ა) განემარტა ზოგიერთი ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების აღიარებისა და აღიარების შეწყვეტის თარიღი, ახალი გამონაკლისის შესაძლებლობით ზოგიერთი ფინანსური ვალდებულებისთვის, რომლების ანგარიშსწორებაც ხორციელდება ფულადი სახსრების ელექტრონული გადარიცხვის სისტემის მეშვეობით; (ბ) დაეზუსტებინა და დაემატებინა დამატებითი სახელმძღვანელო მითითებები იმის შესაფასებლად, აკმაყოფილებს თუ არა ფინანსური აქტივი მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდის (SPPI) კრიტერიუმს; (გ) დაემატებინა ახალი განმარტებითი შენიშვნები გარკვეული ინსტრუმენტებისთვის სახელშეკრულებო პირობებით, რომლებსაც შეუძლიათ შეცვალონ ფულადი ნაკადები (როგორცაა ზოგიერთი ინსტრუმენტი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) მიზნების მიღწევასთან დაკავშირებული მახასიათებლებით); და (დ) გაეახლებინა სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრული შემოსავალში ასახვით (FVOCI) განსაზღვრული წილობრივი ინსტრუმენტების განმარტებითი შენიშვნები .

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ფულადი სახსრები სალაროში	1,847	3,279	2,974
საკორესპონდენტო ანგარიშები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ) (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	463	799	19,477
ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებთან	38,115	47,714	7,180
ვადიანი დეპოზიტები და ერთდღიანი განთავსება სებ-ში სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	4,202	4,102	18,204
ვადიანი დეპოზიტები და ერთდღიანი განთავსება სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	32,887	1,891	4,204
<b>სულ ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების მთლიანი ოდენობა</b>	<b>77,514</b>	<b>57,785</b>	<b>52,039</b>
შემცირებული: ეტაპების მიხედვით გაუფასურების ზარალის რეზერვი			
პირველი ეტაპი	(227)	-	(1)
<b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b>77,287</b>	<b>57,785</b>	<b>52,038</b>

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს თანხები განთავსებული აქვს სამ ბანკში (2022: ორი ბანკი; 2021: ერთი ბანკი) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთის მთლიანი ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 66,186 ათასი ლარი (2022: 47,625 ათასი ლარი; 2021: 37,677 ათასი ლარი).

სხვა ბანკებთან ნოსტრო ანგარიშების საკრედიტო რეიტინგები შემდეგია:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
BB	37,993	-	-
BB-	-	47,626	6,052
B+	84	-	-
B	-	34	-
ურეიტინგო	38	54	1,128
შემცირებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვით	(96)	-	-
<b>სულ სხვა ბანკებთან ნოსტრო ანგარიშები</b>	<b>38,019</b>	<b>47,714</b>	<b>7,180</b>

ცხრილი მოიცავს საერთაშორისო სააგენტო Fitch Ratings-ის რეიტინგებს.

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)**

ვადიანი დეპოზიტები და ერთდღიანი განთავსება სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით, შემდეგია:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
BB+	3,870	1,891	-
BB	12,182	-	-
BB-	-	-	-
B+	16,835	-	4,205
B-	-	-	-
შემცირებული: გაუფასურების ზარალით	(119)	-	(1)
<b>სულ ვადიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში</b>	<b>32,887</b>	<b>1,891</b>	<b>4,204</b>

ცხრილი მოიცავს საერთაშორისო სააგენტო Fitch Ratings-ის რეიტინგებს.

2023 წლის ბოლოს ბანკს ჰქონდა დეპოზიტი სებ-ში 4,202 ათასი ლარის ოდენობით (2022: 4,102 ათასი ლარი, 2021: 18,204 ათასი ლარი) და საკორესპონდენტო ანგარიშები ეროვნულ ბანკში 463 ათასი ლარის ოდენობით (2022 წ.: 799 ათასი ლარი, 2021: 19,477 ათასი ლარი), სებ-ში დეპოზიტად აღიარებულმა მოსალოდნელმა საკრედიტო ზარალმა 2023 წლის ბოლოს შეადგინა 11 ათასი ლარი (2022: ნული, 2021: ნული) და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სებ-ში საკორესპონდენტო ანგარიშებზე აღიარდა 2023 წლის ბოლოს და შეადგენდა 1 ათას ლარს (2022: ნული, 2021: ნული). საქართველოსთვის მინიჭებული ქვეყნის რეიტინგისთვის, იხილეთ შენიშვნა 10.

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**9 ბანკებიდან მისაღები თანხები**

2023 წლის 31 დეკემბრის 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკებიდან მისაღები თანხები მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
1 წელზე ნაკლები სახელშეკრულებო ვადით	-	-	8,751
1 წელზე მეტი სახელშეკრულებო ვადით	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	(6)
<b>სულ ბანკებიდან მისაღები თანხები</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,745</b>

ბანკებიდან მისაღები თანხების საკრედიტო რეიტინგი შემდეგია:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
BB	-	-	-
B+	-	-	5,286
B-	-	-	3,459
<b>სულ ბანკებიდან მისაღები თანხები</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,745</b>

ცხრილი მოიცავს საერთაშორისო სააგენტო Fitch Ratings-ის რეიტინგებს.

ბანკებიდან მისაღები თანხების პორტფელი მთლიანად შეიცვალა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ყველა დაუფარავი ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ანგარიშსწორდა ბანკთან, შესაბამისად 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ბალანსი ასახავს მხოლოდ ახალ ოპერაციებს. წინა წლებში ბანკი აფორმებდა შეთანხმებებს მხოლოდ ჭარბი ფულადი სახსრების შემთხვევაში, 2022 წელს აქცენტმა გადაინაცვლა ამ შეთანხმებების ისეთ ინვესტიციებად განხილვაზე, რომლებსაც შეუძლიათ ამონაგების მნიშვნელოვანი ნაწილის გამომუშავება და არა მხოლოდ უბრალოდ ჭარბი ფულადი სახსრების მართვა. გარდა ამისა, ბანკმა დაიწყო ბანკთაშორისი სესხების თავისი საკრედიტო პორტფელის ნაწილად განხილვა, მაშინ, როდესაც მათი მომგებიანობა ემთხვევა ან თუნდაც აღემატება მომხმარებლებისთვის გაცემულ სესხებს.

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**10 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში**

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

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	36,079	39,030	38,427
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(91)	-	-
<b>სულ სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში</b>	<b>35,988</b>	<b>39,030</b>	<b>38,427</b>

2023 წლის ივლისში Fitch Ratings-მა დაადასტურა საქართველოს გრძელვადიანი უცხოური და ადგილობრივი ვალუტის ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი (IDR-ები) „BB“-ზე, დადებითი პერსპექტივით. ქვეყნის ზედა ზღვარი დადასტურებულია 'BBB'-ზე, ხოლო მოკლევადიანი უცხოური და ადგილობრივი ვალუტის IDR-ები შენარჩუნებულია 'B'-ზე.

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>			
კორპორაციული სესხები	270,173	255,255	234,548
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	9,949	25,124	19,849
ბანკთაშორისი სესხები	43,612	21,513	-
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>323,734</b>	<b>301,892</b>	<b>254,397</b>
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>			
იპოთეკური სესხები	2,889	3,785	2,946
სამომხმარებლო სესხები	4,498	3,926	3,833
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>7,387</b>	<b>7,711</b>	<b>6,779</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>331,121</b>	<b>309,603</b>	<b>261,176</b>
შემცირებული-საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,304)	(2,449)	(1,150)
ეტაპი 1	(1,471)	(1,730)	(482)
ეტაპი 2	-	(6)	(18)
ეტაპი 3	(833)	(713)	(650)
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>328,817</b>	<b>307,154</b>	<b>260,026</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 მოძრაობები:

- ▶ ტრანსფერები 1-ელ, 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 „დაღმავლა“ 12 თვის პერიოდსა და არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს შორის;
- ▶ ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები გვამდევს ინფორმაციას პერიოდის განმავლობაში გაცემული მთლიანი სესხებსა და შესაბამისი კრედიტის გაუფასურების ზარალის შესახებ;
- ▶ პერიოდის განმავლობაში აღიარება შეწყვეტილი ხაზი უკავშირდება სესხების საწყის ნაშთებს, რომლებიც დაფარული იქნა პერიოდის განმავლობაში.
- ▶ იმ აქტივების სავალუტო კონვერტაცია, რომლებიც დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში.
- ▶ წმინდა ხელახალი შეფასება ეტაპების ტრანსფერების და სარისკო პარამეტრების ცვლილების გამო, მიესადაგება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ეტაპებს შორის დაყოვნების გადაცემის ან, სამომავლო პერსპექტივით, რისკის პარამეტრების ცვლილების შედეგად განხორციელებულ მოძრაობებს.

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორაციული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

კორპორაციული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>254,893</b>	-	<b>362</b>	<b>255,255</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	212,334	-	-	<b>212,334</b>
გადახდილი აქტივები	(197,481)	-	(362)	<b>(197,843)</b>
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	427	-	-	<b>427</b>
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>270,173</b>	-	-	<b>270,173</b>

კორპორაციული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(1,393)</b>	-	-	<b>(1,393)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(1,021)	-	-	<b>(1,021)</b>
გადახდილი აქტივები	1,083	-	-	<b>1,083</b>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	132	-	-	<b>132</b>
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(1,199)</b>	-	-	<b>(1,199)</b>

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

კორპორაციული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>232,785</b>	-	<b>1,763</b>	<b>234,548</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	175,799	-	-	<b>174,799</b>
გადახდილი აქტივები	(143,202)	-	(1,348)	<b>(144,550)</b>
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(10,489)	-	(53)	<b>(10,542)</b>
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>254,893</b>	-	<b>362</b>	<b>255,255</b>

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

კორპორაციული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(405)	-	-	(405)
შექმნილი ან შემენილი ახალი 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>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,392)</b>

მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი კორპორატიულ სესხებთან დაკავშირებით 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში შემდეგია:

კორპორაციული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	206,043	-	1,865	207,908
შექმნილი ან შემენილი 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>-</b>	<b>1,763</b>	<b>234,548</b>

კორპორაციული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(571)	-	(37)	(608)
შექმნილი ან შემენილი ახალი 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>-</b>	<b>-</b>	<b>(405)</b>



სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხებთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მცირე და საშუალო ბიზნესი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>23,913</b>	<b>335</b>	<b>876</b>	<b>25,124</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	7,863	-	277	8,140
გადახდილი აქტივები	(22,523)	(55)	(740)	(23,318)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	4	(1)	-	3
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>9,257</b>	<b>279</b>	<b>413</b>	<b>9,949</b>

მცირე და საშუალო ბიზნესი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(143)</b>	<b>(4)</b>	<b>(297)</b>	<b>(444)</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	(18)	-	(276)	(294)
გადახდილი აქტივები	131	4	267	402
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	6	-	(106)	(100)
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(24)</b>	<b>-</b>	<b>(412)</b>	<b>(436)</b>

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხებთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მცირე და საშუალო ბიზნესი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 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 იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

მცირე და საშუალო ბიზნესი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(33)</b>	<b>(15)</b>	<b>(204)</b>	<b>(252)</b>
შექმნილი ან შექმნილი 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 სესხებთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მცირე და საშუალო ბიზნესი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>20,422</b>	<b>39</b>	<b>2,166</b>	<b>22,627</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	10,441	-	268	10,709
გადახდილი აქტივები	(12,521)	(39)	(818)	(13,378)
გადაცემები მეორე 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>

მცირე და საშუალო ბიზნესი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(21)</b>	<b>(15)</b>	<b>(103)</b>	<b>(139)</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	(30)	-	(141)	(171)
გადახდილი აქტივები	15	-	71	86
გადაცემები მეორე 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>

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკთაშორის სესხებთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

ბანკთაშორის სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>21,513</b>	-	-	<b>21,513</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	38,174	-	-	<b>38,174</b>
გადახდილი აქტივები	(16,050)	-	-	<b>(16,050)</b>
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(25)	-	-	<b>(25)</b>
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>43,612</b>	-	-	<b>43,612</b>

ბანკთაშორის სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(47)</b>	-	-	<b>(47)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(189)	-	-	<b>(189)</b>
გადახდილი აქტივები	23	-	-	<b>23</b>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	-	-
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(213)</b>	-	-	<b>(213)</b>

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკთაშორის სესხებთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

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

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

ბანკთაშორის სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 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>

2023 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
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3,429	-	356	3,785
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	396	-	148	544
გადახდილი აქტივები	(1,220)	-	(218)	(1,438)
გადაცემა მეორე ეტაპზე	(349)	349	-	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(1)	-	(1)	(2)
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,255</b>	<b>349</b>	<b>285</b>	<b>2,889</b>

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(53)	-	(148)	(201)
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(2)	-	(98)	(100)
გადახდილი აქტივები	44	-	94	138
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	-	-
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(152)</b>	<b>(163)</b>

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

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

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

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(8)</b>	-	<b>(124)</b>	<b>(132)</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	(51)	-	(94)	<b>(145)</b>
გადახდილი აქტივები	(6)	-	77	<b>71</b>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	13	-	(8)	<b>5</b>
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(52)</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 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>2,773</b>	<b>144</b>	<b>1,269</b>	<b>4,186</b>
შექმნილი ან შექმნილი ახალი აქტივები	775	-	133	<b>908</b>
გადახდილი აქტივები	(1,626)	(100)	(373)	<b>(2,099)</b>
გადაცემა პირველ ეტაპზე	810	(44)	(766)	-
გადაცემა მესამე ეტაპზე	(114)	-	114	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(41)	-	(8)	<b>(49)</b>
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,577</b>	-	<b>369</b>	<b>2,946</b>

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

იპოთეკური სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(27)</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>	<b>(40)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(19)	-	-	(19)
გადახდილი აქტივები	26	-	-	26
გადაცემა პირველ ეტაპზე	1	-	(1)	-
გადაცემა მესამე 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>

2023 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 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>3,593</b>	<b>-</b>	<b>333</b>	<b>3,926</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	2,794	-	12	2,806
გადახდილი აქტივები	(2,210)	-	(33)	(2,243)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	9	-	-	10
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>4,186</b>	<b>-</b>	<b>312</b>	<b>4,498</b>

სამომხმარებლო სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(94)</b>	<b>-</b>	<b>(269)</b>	<b>(363)</b>
შექმნილი ან შეძენილი ახალი აქტივები	(13)	-	(23)	(36)
გადახდილი აქტივები	83	-	23	106
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	-	-
<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(24)</b>	<b>-</b>	<b>(269)</b>	<b>(293)</b>

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

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 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>3,390</b>	<b>6</b>	<b>437</b>	<b>3,833</b>
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>

სამომხმარებლო სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(36)</b>	<b>(3)</b>	<b>(322)</b>	<b>(361)</b>
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>

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)
გადაცემა პირველ ეტაპზე	82	(51)	(31)	-
გადაცემა მესამე 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>

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

სამომხმარებლო სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(22)	-	(243)	(265)
შექმნილი ან შექმნილი 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>

საკრედიტო ზარალის რეზერვი პერიოდში აღიარებულ მომხმარებელზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის ფორმირებულია სხვადასხვა ფაქტორებით, დეტალები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებით მოცემულია 25-ე შენიშვნაში.

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

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხები შესახებ საკრედიტო ხარისხის მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<i>კორპორაციული სესხები</i>	<b>270,173</b>	-	-	<b>270,173</b>
არა ვადაგადაცილებული	270,173	-	-	270,173
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
<b>ბანკთაშორისი სესხები</b>	<b>43,612</b>	-	-	<b>43,612</b>
არა ვადაგადაცილებული	43,612	-	-	43,612
<b>მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები</b>	<b>9,257</b>	<b>279</b>	<b>412</b>	<b>9,948</b>
არა ვადაგადაცილებული	9,257	279	310	9,846
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	103	103
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>323,042</b>	<b>279</b>	<b>413</b>	<b>323,734</b>



სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<i>იპოთეკური სესხები</i>	<b>2,255</b>	<b>349</b>	<b>285</b>	<b>2,889</b>
არა ვადაგადაცილებული	2,255	-	285	<b>2,540</b>
30 დღეზე მეტით და 90 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	349	-	<b>349</b>
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<b>4,186</b>	-	<b>312</b>	<b>4,499</b>
არა ვადაგადაცილებული	4,186	-	209	<b>4,395</b>
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	103	<b>103</b>
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>6,441</b>	<b>349</b>	<b>597</b>	<b>7,387</b>
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>329,483</b>	<b>628</b>	<b>1,010</b>	<b>331,121</b>

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

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<i>კორპორაციული სესხები</i>	<b>254,893</b>	-	<b>362</b>	<b>255,255</b>
არა ვადაგადაცილებული	254,893	-	-	<b>254,893</b>
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	362	<b>362</b>
<b>ბანკთაშორისი სესხები</b>	<b>21,513</b>	-	-	<b>21,513</b>
არა ვადაგადაცილებული	21,513	-	-	<b>21,513</b>
<i>მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები</i>	<b>23,913</b>	<b>335</b>	<b>876</b>	<b>25,124</b>
არა ვადაგადაცილებული	25,799	335	279	<b>24,413</b>
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	114	-	-	<b>114</b>
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	597	<b>597</b>
<b>სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>300,319</b>	<b>335</b>	<b>1,238</b>	<b>301,892</b>

სს იშხანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>				
<i>იპოთეკური სესხები</i>	<b>3,429</b>	-	<b>356</b>	<b>3,785</b>
არა ვადაგადაცილებული	3,429	-	160	<b>3,589</b>
30 დღეზე მეტით და 90 დღეზე ნაკლებით				
ვადაგადაცილებული	-	-	162	<b>162</b>
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული			34	<b>34</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>	<b>3,625</b>	<b>6</b>	-	<b>3,926</b>
არა ვადაგადაცილებული	3,625	6	-	<b>3,776</b>
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული				<b>150</b>
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>7,054</b>	<b>6</b>	<b>651</b>	<b>7,711</b>
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>307,373</b>	<b>341</b>	<b>1,889</b>	<b>309,603</b>

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

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

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

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

**(გ) უზრუნველყოფის საგნისა და სხვა საკრედიტო გაუმჯობესების ანალიზი**

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

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპები არის შემდეგი:

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

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

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 ჰქონდეს ინდივიდუალურად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის მოსალოდნელი ღირებულება დეფოლტის შემთხვევაში ზარალზე 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 შემცირებაა მოსალოდნელი.

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს სესხების საბალანსო ღირებულებას, რომლებზეც, უზრუნველყოფის არსებობის გამო, არ იყო აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>2023 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>2023 წლის 31 დეკემბერი</b>
კორპორაციული სესხები	15,634	33,136	46,287
სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესებისთვის	2,184	2,289	8,121
<b>სულ იურიდიული პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>17,818</b>	<b>35,425</b>	<b>54,408</b>
<b>ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>			
იპოთეკური სესხები	391	621	666
სამომხმარებლო სესხები	1,389	841	1,928
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>1,780</b>	<b>1,462</b>	<b>2,594</b>
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>19,598</b>	<b>36,887</b>	<b>57,002</b>

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

**(დ) სასესხო პორტფელის დარგობრივი ანალიზი**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს სესხებს, რომლებიც გაიცა საქართველოში მოქმედ მომხმარებლებზე ეკონომიკის შემდეგ სექტორებში:

	2023		2022		2021	
ფინანსური ინსტიტუტები	93,650	28%	89,306	29%	40,425	15%
მშენებლობა და მიწის მოწყობა	52,202	16%	28,667	9%	42,521	16%
ენერჯეტიკა	50,854	15%	24,341	8%	47,300	19%
სხვა სექტორები	27,211	8%	34,933	11%	5,809	2%
სამომხმარებლო საქონელი	19,777	6%	31,625	10%	27,161	10%
მომსახურება	17,303	5%	11,507	4%	20,748	8%
ტანსაცმლის, ფეხსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	15,418	5%	19,685	7%	13,168	5%
ჯანდაცვა	13,042	4%	13,041	4%	8,052	3%
ავტო დილერები	12,544	4%	5,493	2%	3,509	1%
უძრავი ქონების მართვა	11,598	4%	15,361	5%	13,130	5%
სოფლის მეურნეობა	5,288	2%	-	0%	-	0%
სახელმწიფო ორგანიზაციები	3,074	1%	14,331	5%	12,400	5%
სასტუმროები, რესტორნები და ტურიზმი	1,772	1%	13,602	4%	19,005	7%
ტელეკომუნიკაცია	-	0%	-	0%	1,169	1%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	7,388	2%	7,711	2%	6,779	3%
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>	<b>331,121</b>	<b>100%</b>	<b>309,603</b>	<b>100%</b>	<b>261,176</b>	<b>100%</b>
შემცირებული გაუფასურების ზარალი	(2,304)		(2,449)		(1,150)	
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>328,817</b>		<b>307,154</b>		<b>260,026</b>	

## 11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

### (ე) მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს ექვსი მსესხებელზე ან ერთმანეთთან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფზე გაცემული სესხები (2022 წელი: ოთხი, 2021 წელი: შვიდი), რომელთაგან თითოეულის საბალანსო ღირებულება საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება. ამ სესხების მთლიანი ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 113,954 ათასი ლარი (2022 წელი: 71,855 ათასი ლარი; 2021 წელი: 85,630 ათასი ლარი).

### (ვ) სესხის დაფარვის ვადები

სასესხო პორტფელის დაფარვის ვადა წარმოდგენილია 25-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. ამ შემთხვევაში ბანკი განახლებს სესხებს ახალი ხელშეკრულებების შექმნის გზით და ინდივიდუალურად აფასებს კომპანიების საკრედიტო რისკებს.

### (გ) მოდიფიცირებული და რესტრუქტურირებული სესხები

ბანკი აღიარებს უწყვეტს ფინანსურ აქტივს, როგორცაა მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, როდესაც ხელშეკრულების პირობები ხელახალი განხილვის საგანი ხდება იმდენად, რომ, ფაქტობრივად, გარდაიქმნება ახალ სესხად, სხვაობა აღიარებულია, როგორც აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან ზარალი, იმ შემთხვევაში თუ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირებულია პირველ ეტაპზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისათვის.

თუ მოდიფიკაცია შედეგად არ აისახება არსებითად განსხვავებულ ფულადი ნაკადებში, მოდიფიკაცია აღიარების შეწყვეტით არ დასრულდება. ფულადი ნაკადების მოძრაობაში, თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთამდე დისკონტირების მიმართ განხორციელებული ცვლილების საფუძველზე, ბანკი ასახავს მოდიფიკაციის შედეგად მიღებულ შემოსულობას ან ზარალს, იმ დაშვებით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული.

2021 წლის განმავლობაში ბანკმა შეცვალა გარკვეული კორპორატიული და კომერციული სესხების პირობები, მათ შორის გადახდის უქმე დღეების შემოღება, როგორც მთავრობის მიერ COVID-19 პანდემიის შედეგებთან დაკავშირებული ღონისძიებების ნაწილი. ბანკმა ეს ცვლილებები არაარსებითად მიიჩნია.

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**12 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები**

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 31 დეკემბრისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
<b>სავალო ფასიანი ქაღალდები სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI)</b>			
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	-	996	8,296
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	-	-	-
თურქეთის რესპუბლიკის სახაზინო ობლიგაციები	-	1,357	6,163
<b>სულ FVOCI სავალო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>-</b>	<b>2,353</b>	<b>14,459</b>
<b>სავალო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით</b>			
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	5,662	-	-
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	5,876	-	-
თურქეთის რესპუბლიკის სახაზინო ობლიგაციები	-	-	-
<b>სულ სავალო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით</b>	<b>11,538</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>11,538</b>	<b>2,353</b>	<b>14,459</b>

ყველა ფასიანი ქაღალდი 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება. საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 53 ათასი ლარი, 28 ათასი ლარი და 71 ათასი ლარი, შესაბამისად.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო რეიტინგი 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
BB	11,538	996	8,296
BB-	-	-	6,163
B	-	1,357	-
<b>სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>11,538</b>	<b>2,353</b>	<b>14,459</b>

საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტო Fitch-ის მიერ საქართველოსთვის მინიჭებული რეიტინგი არის BB დადებითი პერსპექტივით. საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტო Fitch-ის მიერ თურქეთის რესპუბლიკის ქვეყნის რეიტინგი კი ასევე განისაზღვრა B დადებითი პერსპექტივით

სს იშბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

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

ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივის გამოყენების უფლება 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	საიჯარო გაუმჯობესებები	კომპიუტერები და საოფისე აღჭურვილობა	ავეჯი და მოწყობილობები	ავტომობილები	სულ ძირითადი საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	აქტივების გამოყენების უფლება/ შენობა	სულ
<b>ღირებულება</b>								
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	2,063	1,454	399	577	<b>4,493</b>	1,032	2,737	<b>8,262</b>
დამატებები	194	171	99	-	<b>464</b>	-	6,896	<b>7,360</b>
გასვლები	(1,675)	(26)	-	-	<b>(1,701)</b>	-	(2,107)	<b>(3,808)</b>
<b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>582</b>	<b>1,599</b>	<b>498</b>	<b>577</b>	<b>3,256</b>	<b>1,032</b>	<b>7,526</b>	<b>11,814</b>
დამატებები	-	36	28	-	<b>64</b>	-	-	<b>64</b>
გასვლები	-	(39)	-	-	<b>(39)</b>	(729)	(630)	<b>(1,398)</b>
<b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>582</b>	<b>1,596</b>	<b>526</b>	<b>577</b>	<b>3,281</b>	<b>303</b>	<b>6,896</b>	<b>10,480</b>
დამატებები	40	1,994	100	95	<b>2,229</b>	-	-	<b>2,229</b>
გასვლები	-	-	-	(114)	<b>(114)</b>	-	-	<b>(114)</b>
<b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>622</b>	<b>3,590</b>	<b>626</b>	<b>558</b>	<b>5,396</b>	<b>303</b>	<b>6,896</b>	<b>12,595</b>
<b>ცვეთა და ამორტიზაცია</b>								
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	(1,898)	(886)	(398)	(247)	<b>(3,429)</b>	(684)	(1,795)	<b>(5,908)</b>
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(46)	(170)	(16)	(92)	<b>(324)</b>	(83)	(874)	<b>(1,281)</b>
გასვლები	1,549	26	-	-	<b>1,575</b>	-	1,873	<b>3,448</b>
<b>ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს</b>	<b>(395)</b>	<b>(1,030)</b>	<b>(414)</b>	<b>(339)</b>	<b>(2,178)</b>	<b>(767)</b>	<b>(796)</b>	<b>(3,741)</b>



სს იშბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

წლის ცვეთა და ამორტიზაცია გასვლები	(29) -	(225) 38	(26) -	(105) -	<b>(385)</b> <b>38</b>	(56) 815	(793) 630	<b>(1,234)</b> <b>1,483</b>
<b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>(424)</b>	<b>(1,217)</b>	<b>(440)</b>	<b>(444)</b>	<b>(2,525)</b>	<b>(8)</b>	<b>(959)</b>	<b>(3,492)</b>
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია გასვლები	(20) -	(173) 24	(43) -	(75) 114	<b>(311)</b> <b>138</b>	(129) -	(667) -	<b>(1,107)</b> <b>138</b>
<b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>(444)</b>	<b>(1,366)</b>	<b>(483)</b>	<b>(405)</b>	<b>(2,698)</b>	<b>(137)</b>	<b>(1,626)</b>	<b>(4,461)</b>
საბალანსო ღირებულება								
2021 წლის 31 დეკემბერს	187	569	84	238	1,078	265	6,730	8,073
2022 წლის 31 დეკემბერს	158	379	86	133	756	295	5,937	6,988
2023 წლის 31 დეკემბერს	178	2,224	143	153	2,698	166	5,270	8,134

არამატერიალური აქტივები მოიცავდა კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**14 სხვა აქტივები და ვალდებულებები**

სხვა აქტივები და ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წ. 31 დეკემბერი
<b>სხვა აქტივები</b>			
<b>სხვა ფინანსური აქტივები</b>			
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	511	729	1,167
მოთხოვნები პრობლემური მსესხებლებისგან	429	366	394
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>940</b>	<b>1,095</b>	<b>1,561</b>
<b>სხვა არა-ფინანსური აქტივები</b>			
მოგების საგადასახადო აქტივი, ნეტო	74	-	-
დასაკუთრებული აქტივები	1,349	1,349	1,618
ავანსად გადახდილი ხარჯები	557	-	167
სხვა	2	352	307
<b>სულ სხვა არაფინანსური აქტივები</b>	<b>1,982</b>	<b>1,701</b>	<b>2,092</b>
<b>სულ სხვა აქტივები</b>	<b>2,922</b>	<b>2,796</b>	<b>3,653</b>
<b>სხვა ვალდებულებები</b>			
<b>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>			
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	200	181	353
საიჯარო ვალდებულებები	4,711	5,275	6,751
როილატის ვალდებულება	1,419	632	-
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	435	633	1,269
<b>სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>6,765</b>	<b>6,721</b>	<b>8,373</b>
<b>სხვა არა-ფინანსური ვალდებულებები</b>			
ვალდებულებების და დანახარჯების რეზერვები	438	387	300
პერსონალის სარგებლის დარიცხული ხარჯი	597	392	-
მოგების საგადასახადო ვალდებულება, ნეტო	-	524	401
<b>სულ სხვა არა-ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,035</b>	<b>1,303</b>	<b>701</b>
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b>7,800</b>	<b>8,024</b>	<b>9,074</b>

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**14 სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულია საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები და მოძრაობები წლების განმავლობაში:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>5,275</b>	<b>6,751</b>	<b>1,084</b>
დამატება	-	-	6,828
პროცენტის დარიცხვა	157	207	90
სავალუტო კორექტირებები	(37)	(882)	22
გადახდები	(684)	(801)	(955)
საიჯარო ვალდებულების შეწყვეტა	-	-	(318)
<b>საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>4,711</b>	<b>5,275</b>	<b>6,751</b>

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**15 ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ვოსტრო ანგარიშები	8,630	5,127	25,272
ვადიანი ანაზრები	101,201	63,487	65,710
სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხი	-	15,014	-
<b>სულ ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b>109,832</b>	<b>83,628</b>	<b>90,982</b>

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს განთავსება ოთხი ბანკიდან (2022: სამი ბანკი; 2021: ოთხი ბანკი) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანი ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის არის 92,746 ათასი ლარი (2022: 44,129 ათასი ლარი; 2021: 81,610 ათასი ლარი).

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

**16 ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ**

ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 წლის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
<b>მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნამდე ანაზრები</b>			
საცალო	6,671	5,763	5,567
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	14,187	11,729	6,905
კორპორაციული	71,179	77,666	43,105
<b>სულ მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნამდე ანაზრები</b>	<b>92,037</b>	<b>95,158</b>	<b>55,577</b>
<b>ვადიანი დეპოზიტები</b>			
საცალო	23,197	16,183	17,682
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	4,049	1,367	1,498
კორპორაციული	53,839	36,585	31,990
<b>სულ ვადიანი დეპოზიტები</b>	<b>81,085</b>	<b>54,135</b>	<b>51,170</b>
<b>სულ ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ</b>	<b>173,122</b>	<b>149,293</b>	<b>106,747</b>

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს მომხმარებლების დეპოზიტების ნაშთები 13,474 ათასი ლარის ოდენობით (2022: 30,963 ათასი ლარი; 2021: 6,173 ათასი ლარი), რომელიც წარმოადგენს ბანკის მიერ გაცემული სესხების უზრუნველყოფას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს განთავსება ორი კლიენტისგან (2022: ორი; 2021: ორი;) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს.

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**17 სხვა ნასესხები სახსრები**

სხვა ნასესხები სახსრები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 წლის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	39,233	57,050	73,185
<b>სულ სხვა ნასესხები სახსრები</b>	<b>39,233</b>	<b>57,050</b>	<b>73,185</b>

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს ნასესხები სახსრების აქტიური ხელშეკრულებები სამ საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტთან ("IFIs"). (2022: სამი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტი და საქართველოს ეროვნული ბანკი, 2021: სამი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტი)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი სხვა ნასესხები სახსრების ჯამური მოცულობა შეადგენს 39,233 ათასს. ეს თანხა იყოფა შემდეგნაირად: 27,672 ათასის დაფარვის ვადა არის 2026 წელს, 11,561 ათასის 2025 წელს. (2022: 36,125 ათასის დაფარვის ვადა 2026 წელს, 19,356 ათასის 2025 წელს, 1,569 ათასის 2023 წელს. 2021: 35,504 ათასის დაფარვის ვადა 2026 წელს, 31,029 ათასის 2025 წელს, 6,652 ათასის 2023 წელს).

საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების ცვლილებები შემდეგია:

	სხვა ნასესხები სახსრები
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>29,188</b>
გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობა	51,831
გამოსყიდვა	(4,771)
უცხოური ვალუტის გადაყვანა	(2,466)
სხვა მოძრაობები	(597)
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>73,185</b>
გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობა	8,653
გამოსყიდვა	(13,287)
უცხოური ვალუტის გადაყვანა	(11,741)
სხვა მოძრაობები	240
<b>საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>57,050</b>
გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობა	-
გამოსყიდვა	(18,492)
უცხოური ვალუტის გადაყვანა	486
სხვა მოძრაობები	189
<b>საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>39,233</b>

სს იშბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**18 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**

ბანკის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი არის შემდეგი:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	33,193	28,119	20,421
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და ბანკებიდან მისაღები თანხები	3,399	954	967
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	325	707	977
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>36,917</b>	<b>29,780</b>	<b>22,365</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(3,472)	(3,032)	(1,952)
სხვა ნასესხები სახსრები	(3,399)	(2,699)	(1,643)
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	(4,567)	(1,454)	(1,057)
<b>სხვა საპროცენტო ხარჯი</b>			
საიჯარო ვალდებულებები	(157)	(212)	(90)
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(11,595)</b>	<b>(7,397)</b>	<b>(4,742)</b>
<b>სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>25,322</b>	<b>22,383</b>	<b>17,623</b>

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**19 წმინდა საკომისიო შემოსავალი**

ბანკის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები არის შემდეგი:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>საკომისიო შემოსავალი</b>			
საკომისიო გარანტიებიდან	2,905	2,503	2,494
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	421	418	415
საბარათე ოპერაციები	-	257	484
სხვა ოპერაციები	-	60	21
<b>სულ საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>3,326</b>	<b>3,238</b>	<b>3,414</b>
<b>საკომისიო ხარჯი</b>			
საბარათე ოპერაციები	-	(959)	(1,070)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(563)	(436)	(453)
სხვა ოპერაციები	-	-	(171)
<b>სულ საკომისიო ხარჯი</b>	<b>(563)</b>	<b>(1,395)</b>	<b>(1,694)</b>
<b>სულ წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>2,763</b>	<b>1,843</b>	<b>1,720</b>

ბანკმა გადაწყვიტა შეწყვიტოს არამომგებიანი საბარათე ოპერაციები, რათა ყურადღება გაამახვილოს ძირითად საბანკო საქმიანობაზე, რითაც გაუმჯობესებს ფინანსურ ეფექტურობას და სტრატეგიულ შესაბამისობას.

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

**20 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს 2023 წლის 31 დეკემბერს, 2022 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღრიცხულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე წმინდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯებს (ამოტრიალებას).

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	227	2	3
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(144)	1,318	98
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	91	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	47	(28)	(71)
ფინანსური გარანტიები	72	87	26
<b>სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>	<b>293</b>	<b>1,379</b>	<b>56</b>

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**21 პერსონალის ხარჯები**

ბანკის პერსონალის ხარჯები არის შემდეგი:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ხელფასები და ბონუსები	4,954	4,304	4,578
საპენსიო შენატანები	65	58	53
სხვა საკომპენსაციო ხარჯები	450	459	236
<b>სულ პერსონალის ხარჯები</b>	<b>5,469</b>	<b>4,821</b>	<b>4,867</b>

2023 წელს ბანკის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა იყო 54 (2022: 63; 2021: 65).

**22 სხვა ხარჯები**

ბანკის სხვა ხარჯები შემდეგია:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,107	1,234	1,281
როიალტი	919	826	695
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურება	517	781	662
პროფესიული მომსახურება	381	175	119
დაბალღირებულებიანი და მოკლევადიანი იჯარა	186	95	17
ავანსად გადახდილი ხარჯების ჩამოწერა	180	-	-
დონაცია	147	-	-
გამოწერები	137	-	-
დაზღვევის ხარჯები	106	58	110
გართობის ხარჯები	96	196	110
ჯარიმის საფასური	95	-	22
კომუნალურები	61	36	54
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	57	81	130
მოგზაურობის ხარჯები	35	114	60
გადასახადები, მოგების გადასახადი გარდა	24	31	21
საოფისე მარაგები	22	26	17
რეკლამა და მარკეტინგი	9	10	3
საიჯარო გაუმჯობესებების ჩამოწერა	-	-	127
სხვა	338	367	378
<b>სულ სხვა ხარჯები</b>	<b>4,417</b>	<b>4,030</b>	<b>3,806</b>

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება შედგება ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის გადასახდელი საფასურისგან. 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ანაზღაურება დღგ-ის გარეშე შეადგენდა 242 ათას ლარს (2022: 79 ათასი ლარი, 2021: 61 ათასი ლარი).



**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**23 დაბეგვრა**

2018 წლის 12 ივნისს ძალაში შევიდა ცვლილება კორპორაციული დაბეგვრის მოქმედ მოდელში, რომელიც გამოიყენება ფინანსურ ინსტიტუტებზე, მათ შორის ბანკებსა და სადაზღვევო ბიზნესებზე. ცვლილება გულისხმობს ნულოვანი კორპორაციული გადასახადის განაკვეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-იან კორპორაციული გადასახადის განაკვეთს განაწილებულ მოგებაზე 2023 წლის 1 იანვრიდან. 2022 წლის 16 დეკემბერს კორპორაციულ საგადასახადო კოდექსში შევიდა შესწორება კანონში, რომელიც გააუქმებს 2023 წლის 1 იანვრიდან განაწილებული მოგების დაბეგვრაზე მოსალოდნელ გადასვლას. ცვლილების მიხედვით, რომელიც 2023 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდება, საფინანსო ინსტიტუტებისთვის, მათ შორის ბანკებისთვის, დაბეგვრის არსებული წესები შენარჩუნებულია. ამასთან, ბანკებისთვის არსებული კორპორაციული გადასახადის განაკვეთი 2023 წლიდან 15%-დან 20%-მდე იზრდება. გარდა ამისა, 2023 წლიდან, სეზ-ის ადგილობრივი რეგულაციების ნაცვლად, დასაბეგრი საპროცენტო შემოსავალი და მომხმარებლებისთვის გაცემულ სესხებზე გამოქვითვადი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი განისაზღვრება ფასს-ით. მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში გადასვლის სხვაობები დაიბეგრა ერთჯერადად 15%-ით.

ცვლილებამ მყისიერი გავლენა იქონია გადავადებული საგადასახადო აქტივისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთზე, რომელიც მიეკუთვნება ადრე აღიარებულ დროებით სხვაობებს, რომლებიც წარმოიქმნება გასული პერიოდებიდან. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები ხელახლა იქნა შეფასებული, განახლებული კანონმდებლობის შესაბამისად. ცვლილებამ გამოიწვია ერთჯერადი გადავადებული გადასახადის დარიცხვა, რადგან მანამდე, ბანკი აღიარებდა გადავადებულ გადასახადებს მხოლოდ იმ მოცულობით, რომლითაც მათი რეალიზება იყო მოსალოდნელი 2023 წლის 1 იანვრამდე.

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2023	2022	2021
<b>მიმდინარე წლის საგადასახადო ხარჯი</b>	<b>(4,344)</b>	<b>(3,106)</b>	<b>(1,824)</b>
<b>გადავადებული საგადასახადო სარგებელი/(ხარჯი)</b>	<b>123</b>		
დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და გაუქმების გამო გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების მოძრაობა	-	320	198
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების გავლენა	-	(478)	-
<b>გადავადებული საგადასახადო სარგებელი/(ხარჯი)</b>	<b>123</b>	<b>(158)</b>	<b>198</b>
<b>სულ მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(4,221)</b>	<b>(3,264)</b>	<b>(1,626)</b>

2023 წელს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის მოქმედი განაკვეთი იყო 20% (2022: 15%, 2021: 15%).

სს იშბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**23 დაბეგვრა (გაგრძელება)**

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:

	2023	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე	20,845	15,777	12,207
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით დაუბეგრავი სხვაობები	(4,169)	(2,367)	(1,831)
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილებების გავლენა	(52)	(419)	205
	-	(478)	-
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(4,221)</b>	<b>(3,264)</b>	<b>(1,626)</b>

**გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები**

დროებითი სხვაობების მოძრაობები 2023, 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	მოგება-ზარალში აღიარებული	სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული	ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს
ძირითადი საშუალებები	(1,342)	(184)	-	(1,526)
არამატერიალური აქტივები და აქტივების გამოყენების უფლება				
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	(351)	351	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(101)	101	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	(58)	-	(58)
სხვა ვალდებულებები	1,030	(87)	-	943
<b>წმინდა საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივები</b>	<b>(764)</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>(641)</b>

	ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	მოგება-ზარალში აღიარებული	სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული	ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს
ძირითადი საშუალებები				
არამატერიალური აქტივები და აქტივების გამოყენების უფლება	(352)	(990)	-	(1,342)
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	(548)	197	-	(351)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(42)	23	(82)	(101)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(60)	1,090	-	1,030
<b>წმინდა საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივები</b>	<b>(1,002)</b>	<b>320</b>	<b>(82)</b>	<b>(764)</b>

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**23 დაბეგვრა (გაგრძელება)**

	ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	მოგება- ზარალში აღიარებული	სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული	ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს
ძირითადი საშუალებები				
არამატერიალური აქტივები და აქტივების გამოყენების უფლება	(299)	(53)	-	(352)
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	(807)	259	-	(548)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(87)	(19)	64	(42)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(71)	11	-	(60)
<b>წმინდა საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივები</b>	<b>(1,264)</b>	<b>198</b>	<b>64</b>	<b>(1,002)</b>

ხელმძღვანელობამ გამოავლინა და გაასწორა ორი შეცდომა შენიშვნაში, რომელიც განმარტავს დროებითი სხვაობების მოძრაობას წლის განმავლობაში. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება ძირითადი საშუალებების, არამატერიალური აქტივების და აქტივების გამოყენების უფლების დროებითი სხვაობებზე არ იყო სწორად აღიარებული და საერთოდ არ იყო აღიარებული საიჯარო ვალდებულების დროებითი სხვაობით გამოწვეული გადავადებული საგადასახადო აქტივი. ეს შესწორებები 2023 წლის განმავლობაში გაერთიანდა და შეიცვალა მოძრაობის ამსახველი ცხრილის მხოლოდ შესაბამისი ხაზობრივი მუხლები.

	მოგება-ზარალში აღიარებული (თავდაპირველი წარდგენა)	გადაანგარიშება	მოგება-ზარალში აღიარებული (გადაანგარიშებული)
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივების გამოყენების უფლება	67	(1,057)	(990)
სხვა ვალდებულებები	33	1,057	1,090

	ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს (თავდაპირველი წარდგენა)	გადაანგარიშება	ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს (გადაანგარიშებული)
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივების გამოყენების უფლება	(285)	(1,057)	(1,342)
სხვა ვალდებულებები	(27)	1,057	1,030

## 24 კაპიტალის მართვა (არა აუდიტირებული)

ბანკის მიზნები კაპიტალის მართვისას არის (i) შეასრულოს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნები და (ii) დაიცვას ბანკის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ცენტრალური ბანკის მიერ დადგენილ კაპიტალის ადეკვატურობის განაკვეთების შესაბამისობასთან მონიტორინგი ყოველთვიურად ხორციელდება, ანგარიშები, რომლებიც ასახავს მათ გაანგარიშებას, გადაიხედება და ხელს მოეწერება ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის და ფინანსური დირექტორის მიერ. კაპიტალის მართვის სხვა მიზნები ფასდება ბიზნესის განვითარებისა და სტრატეგიის შესაბამისად დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნით.

### ბაზელ III

2017 წლის დეკემბერში სებ-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 კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებს და პილარ-1-ით და პილარ 2-ით გათვალისწინებულ დამატებით ბუფერებად.

#### პილარ 1

- ▶ კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რომელიც შესული იყო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებში) ცალკე გამოიყო და განისაზღვრა 2.5%-ის ოდენობით.
- ▶ კონტრციკლური კაპიტალის უფერი ამჟამად განსაზღვრულია 0%-ზე.
- ▶ სისტემური რისკის ბუფერი სისტემური მნიშვნელობის ბანკებში დაინერგება ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში

#### პილარ 2

- ▶ სავალუტო საკრედიტო რისკის (CICR) ბუფერმა ჩაანაცვლა უცხოურ ვალუტებში გამოხატული დაუფარავი სავალუტო სესხების კონსერვატიული შეწონვა
- ▶ დაინერგება რისკის კონცენტრაციის ბუფერი სექტორული თუ ერთი მსესხებლის რისკებისთვის.
- ▶ წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი დაინერგება ბანკის მიერ წარმოდგენილ სტრეს-ტესტების შედეგების საფუძველზე;
- ▶ მარეგულირებლის მიერ განსაზღვრული რისკების შეფასების გენერალური პროგრამის ბუფერი, რომელიც ეფუძნება ბანკისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

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

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის ამჟამინდელი მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის და რისკის შეწონილი აქტივების კოეფიციენტი დადგენილ მინიმალურ დონეზე მაღლა (ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი > 13%, პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი > 17% და სულ, კაპიტალის კოეფიციენტი > 21%). მთავარი ხელმძღვანელი პირებისთვის შიდა წყაროებით მოწოდებული ინფორმაციის საფუძველზე, ბანკის მიერ მართული კაპიტალის ოდენობა 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 134,058 ათასი ლარი (2022: 117,347 ათასი ლარი; 2021: 104,431 ათასი ლარი), საზედამხედველო პირველადი კაპიტალი შეადგენს 881 ათას ლარს. (2022: 111,096 ათასი ლარი; 2021: 94,392 ათასი ლარი), მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს 133,881 ათას ლარს (2022: 116,173 ათასი ლარი; 2021: 99,324 ლარი 99,324 ათასი ლარი) ასევე, ბანკმა გარედან დაწესებული ყველა მოთხოვნა შეასრულა 2023, 2022 და 2021 წლების განმავლობაში.

## 24 კაპიტალის მართვა (არა-აუდიტირებული) (გაგრძელება)

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, რომლებიც დაანგარიშებულია საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ბაზელ II / III მოთხოვნების შესაბამისად, შემდეგია:

	2023	2022	2021
მთლიანი ძირითადი პირველადი კაპიტალი და პირველადი კაპიტალი	133,881	111,096	94,392
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	133,881	116,173	99,324
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	508,950	447,552	429,798
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	26%	25%	22%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	26%	25%	22%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	26%	26%	23%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნები	13%	9%	7%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნები	17%	12%	9%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნები	21%	17%	16%

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ფასდება რისკის შეწონვების იერარქიით, რომელიც კლასიფიცირდება მათი ხასიათის მიხედვით და ასახავს თითოეულ აქტივთან და კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების შეფასებას, ნებისმიერი დასაშვები უზრუნველყოფის ან გარანტიების გათვალისწინებით.

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი

### (ა) კორპორაციული 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.

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

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 სიტემები შეესაბამება მისი 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 მართვა ასახავს ბანკის რისკების, ეთიკისა და შესაბამისობის კომიტეტის მიერ დაწესებულ მნიშვნელობას რისკების სტრატეგიის ფორმირებაში და საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვისთვის. რისკის ყოვლისმომცველი მართვისთვის საჭირო ყველა კომპონენტი ჩართულია რისკების ორგანიზაციის სტრუქტურაში: საწარმოს რისკის მართვა; საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვა; რისკების შესახებ ინფორმაციის წარდგენა და საინფორმაციო ტექნოლოგიური 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 საოპერაციო და ბიზნეს რისკებს.

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

ხელმძღვანელობის ზოგადი პასუხისმგებლობაა რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობა, ძირითადი რისკების მართვის გაკონტროლება, მისი 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 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.

საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკები, როგორც პორტფელის, ისე გარიგებების დონეზე, იმართება და კონტროლდება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის, რისკების მართვის განყოფილების და აქტივების-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.

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

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 ისეთი საბაზრო ცვლადების გამო, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, სავალუტო კურსები და კაპიტალის ღირებულება. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც მოქმედებს ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ცვალებადობა და საბაზრო ფასებისა და სავალუტო კურსების მერყეობის დონის ცვლილება.

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

ბანკი თავის საბაზრო რისკს მართავს ღია პოზიციის ლიმიტების დაწესებით ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, საპროცენტო განაკვეთების დაფარვის ვადებისა 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. საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილებებიდან, რამაც შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. 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 სხვაობების ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ძირითადად იმართება საპროცენტო განაკვეთის სხვაობების მონიტორინგით. ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო სხვაობის პოზიციის შეჯამება შემდეგია:

სს იშბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
<b>2023 წლის 31 დეკემბერი აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	77,287	-	-	-	-	77,287
ბანკებიდან მისაღები თანხები	-	-	-	-	-	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	35,988	-	-	-	-	35,988
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,876	-	5,662	-	-	11,538
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	83,601	92,556	34,336	103,732	14,592	328,817
სხვა ფინანსური აქტივები	940	-	-	-	-	940
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>203,692</b>	<b>92,556</b>	<b>39,998</b>	<b>103,732</b>	<b>14,592</b>	<b>454,570</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
ანგარიშები და დეპოზიტები						
ბანკებიდან	71,542	38,290	-	-	-	109,832
მომხმარებელთან მიმდინარე						
ანგარიშები და დეპოზიტები	126,009	17,128	20,658	9,048	279	173,122
სხვა ნასესხები სახსრები	2,044	6,445	8,466	22,278	-	39,233
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,189	136	276	3,699	465	6,765
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>201,784</b>	<b>61,999</b>	<b>29,400</b>	<b>35,025</b>	<b>744</b>	<b>328,952</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>1,908</b>	<b>30,557</b>	<b>10,598</b>	<b>68,707</b>	<b>13,848</b>	<b>125,618</b>
	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
<b>2022 წლის 31 დეკემბერი აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	57,785	-	-	-	-	57,785
ბანკებიდან მისაღები თანხები	-	-	-	-	-	-
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
სხვა ფინანსური აქტივები	1,095	-	-	-	-	1,095
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>189,299</b>	<b>50,074</b>	<b>52,602</b>	<b>83,399</b>	<b>32,043</b>	<b>407,417</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
ანგარიშები და დეპოზიტები						
ბანკებიდან	54,513	29,115	-	-	-	83,628
მომხმარებელთან მიმდინარე						
ანგარიშები და დეპოზიტები	130,054	12,282	6,317	640	-	149,293
სხვა ნასესხები სახსრები	2,185	6,620	6,413	41,832	-	57,050
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,597	152	309	4,142	521	6,721
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>188,349</b>	<b>48,169</b>	<b>13,039</b>	<b>46,614</b>	<b>521</b>	<b>296,692</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>950</b>	<b>1,905</b>	<b>35,563</b>	<b>36,785</b>	<b>31,522</b>	<b>110,725</b>



**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

	3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
<b>2021 წლის 31 დეკემბერი აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	52,038	-	-	-	-	<b>52,038</b>
ბანკებიდან მისაღები თანხები	4,616	2,576	1,553	-	-	<b>8,745</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	38,427	-	-	-	-	<b>38,427</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,497	3,833	2,966	6,163	-	<b>14,459</b>
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	68,280	25,829	30,254	103,332	32,331	<b>260,026</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	1,561	-	-	-	-	<b>1,561</b>
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>166,419</b>	<b>32,238</b>	<b>34,773</b>	<b>109,495</b>	<b>32,331</b>	<b>375,256</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
ანგარიშები და დეპოზიტები						
ბანკებიდან	34,644	35,292	21,046	-	-	<b>90,982</b>
მომხმარებელთან მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	87,659	8,273	5,482	5,333	-	<b>106,747</b>
სხვა ნასესხები სახსრები	62	6,912	9,215	53,492	3,504	<b>73,185</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,815	195	396	5,301	666	<b>8,373</b>
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>124,180</b>	<b>50,672</b>	<b>36,139</b>	<b>64,126</b>	<b>4,170</b>	<b>279,287</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>42,239</b>	<b>(18,434)</b>	<b>(1,366)</b>	<b>45,369</b>	<b>28,161</b>	<b>95,969</b>

**საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები**

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია პროცენტობის აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები 2023, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ეს საპროცენტო განაკვეთები მიახლოებულია ამ აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადამდე მიღებულ შემოსავალთან:

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

	2023			2022			2021		
	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>პროცენტული აქტივები</b>									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8.99%	-	3.58%	9.70%	2.40%	0.70%	8.50%	-	0.10%
ბანკებიდან მისაღები თანხები	-	-	-	-	-	-	-	4.40%	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9.18%	-	-	9.20%	6.80%	-	8.90%	6.60%	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	12.93%	9.92%	8.07%	14.00%	8.30%	6.50%	13.12%	6.80%	5.50%
<b>პროცენტული ვალდებულებები</b>									
ბანკებიდან მიღებული ანგარიშები და დეპოზიტები	-	4.84%	4.46%	11.00%	0.92%	0.60%	-	0.80%	1.58%
მომხმარებელთა დეპოზიტები	7.97%	3.25%	2.08%	10.90%	2.10%	1.40%	6%	1.54%	0.80%
სხვა ნასესხები	-	6.39%	7.06%	-	7%	5.30%	-	3.70%	3.10%
სახსრები	-	3.5%	-	-	3.5%	-	-	3.5%	-
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის ანალიზი**

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

წმინდა მოგება-ზარალისა და საკუთარი კაპიტალის (გადასახადების გარეშე) საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების (გადაფასების რისკი, იმ დაშვებით რომ ყველა სხვა ცვლადი, როგორცაა სავალუტო კურსი, დარჩება უცვლელი) მიმართ მგრძობელობის ანალიზი, 2023, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული პროცენტული აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მრუდისა და პოზიციების 100 საბაზისო პუნქტით სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარზე დაყრდნობით, ასეთია:

	2023	2022	2021
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ვარდნა	(240)	(232)	(197)
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ზრდა	240	232	197

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

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

	2023	2022	2021
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ვარდნა	(186)	(188)	(167)
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ზრდა	186	188	167

**(ვ) 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 სებ-ის სავალუტო პოზიციების ლიმიტები საზედამხედველო კაპიტალთან მიმართებით დაცული იყოს. ბანკს აქვს აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც დენომინირებულია სხვადასხვა უცხოურ ვალუტაში.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურა სავალუტო რისკთან მიმართებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ევრო	აშშ დოლარი	თურქული ლირა	ბრიტანული გირვანქა სტერლინგი	სულ
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,634	36,599	876	2,171	46,280
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	8,904	27,084	-	-	35,988
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	104,212	86,614	-	-	190,826
სხვა ფინანსური აქტივები	-	153	-	-	153
<b>სულ აქტივები</b>	<b>119,750</b>	<b>150,450</b>	<b>876</b>	<b>2,171</b>	<b>273,247</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	81,117	26,534	-	2,182	109,833
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	11,116	108,800	931	-	120,847
სხვა ნასესხები სახსრები	27,825	11,408	-	-	39,233
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	39	5,962	11	-	6,012
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>120,097</b>	<b>152,704</b>	<b>942</b>	<b>2,182</b>	<b>275,925</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>(347)</b>	<b>(2,254)</b>	<b>(66)</b>	<b>(11)</b>	<b>(2,678)</b>

სს იშზანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

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 ეკვივალენტები	11,702	36,627	17	1,252	<b>49,598</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	12,555	26,475	-	-	<b>39,030</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	1,357	-	-	<b>1,357</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	69,130	69,899	-	-	<b>139,029</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	138	113	-	-	<b>251</b>
<b>სულ აქტივები</b>	<b>93,525</b>	<b>134,471</b>	<b>17</b>	<b>1,252</b>	<b>229,265</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	41,021	10,301	-	1,243	<b>52,565</b>
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	16,589	98,280	10	2	<b>114,881</b>
სხვა ნასესხები სახსრები	36,126	21,470	-	-	<b>57,596</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	8	1,441	-	-	<b>1,449</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>93,744</b>	<b>131,492</b>	<b>10</b>	<b>1,245</b>	<b>226,491</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>(219)</b>	<b>2,979</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>2,774</b>

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

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 ეკვივალენტები	27,231	4,736	58	900	<b>32,925</b>
ბანკებიდან მისაღები თანხები	-	8,745	-	-	<b>8,745</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	22,938	15,489	-	-	<b>38,427</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	6,163	-	-	<b>6,163</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	77,064	91,821	-	-	<b>168,885</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	169	157	1	-	<b>327</b>
<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>					
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	57,674	32,410	-	898	<b>90,982</b>
მომხმარებელთა მიმდინარე დეპოზიტები და ანგარიშები	34,411	48,494	79	2	<b>82,986</b>
სხვა ნასესხები სახსრები	35,504	38,278	-	-	<b>73,782</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	394	1,282	75	-	<b>1,751</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>127,983</b>	<b>120,464</b>	<b>154</b>	<b>900</b>	<b>249,501</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>(581)</b>	<b>6,647</b>	<b>(95)</b>	<b>-</b>	<b>5,971</b>

ლარის გაუფასურება, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, შემდეგი ვალუტების მიმართ 2023, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაზრდიდა (შემცირებდა) საკუთარ კაპიტალსა და მოგებას ან ზარალს ქვემოთ მოცემული ოდენობებით. ანალიზი წარმოდგენილია გადასახადის გამოკლების გათვალისწინებით და ეყრდნობა სავალუტო კურსების მერყეობას, რომელიც ბანკის აზრით გონივრულად მოსალოდნელი იყო ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები უცვლელი რჩება.

	2023	2022	2021
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	(451)	506	1,130
ევროს 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	(69)	(37)	(99)
თურქული ლირას 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	(13)	1	(16)
გირვანქა სტერლინგის 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	(2)	1	-

ლარის გამყარებას ზემოაღნიშნული ვალუტების მიმართ 2023, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის იგივე, მაგრამ საპირისპირო ეფექტი ექნებოდა ზემოაღნიშნულ ვალუტებში ზემოთ მოცემულ თანხებზე იმ შემთხვევაში, თუ ყველა დანარჩენი ცვლადი უცვლელი დარჩება.

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

### (ზ) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ბანკის ფინანსური ზარალის რისკი, თუ მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაპენტი 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, საკრედიტოს კომიტეტის ჩამოყალიბება, რომ აქტიურად გააკონტროლოს საკრედიტო რისკი. საკრედიტო პოლიტიკა გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

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 რისკების 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 აუღიარებელი სახელშეკრულებო ვალდებულებების თანხებში. პოტენციური საკრედიტო რისკის შესამცირებლად აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთგაქვითვის გავლენა მნიშვნელოვანი არ არის.

### საკრედიტო ვალდებულებებთან დაკავშირებული რისკები

ამ ინსტრუმენტების უპირველესი მიზანია უზრუნველყოს, რომ სახსრები ხელმისაწვდომი იყოს მომხმარებლისთვის, საჭიროებისამებრ. გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები, რომლებიც წარმოადგენს შეუქცევად რწმუნებას, რომ ბანკი განახორციელებს გადახდებს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ შეასრულებს თავის ვალდებულებებს მესამე მხარის წინაშე, შეიცავს იგივე საკრედიტო რისკს, როგორც სესხები. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივი, რაც წარმოადგენს ბანკის მიერ წერილობით ვალდებულებას მომხმარებლის სახელით, რომელიც უფლებას აძლევს მესამე მხარეს ბანკს წარუდგინოს მოთხოვნები განსაზღვრულ ოდენობამდე კონკრეტული პირობებით, უზრუნველყოფილია იმ პროდუქტის შესაბამისი მიწოდებით, რომელთანაც ისინი დაკავშირებულია, ან ფულადი სახსრების დეპოზიტებით და, შესაბამისად, უფრო ნაკლებ რისკს შეიცავს, ვიდრე პირდაპირი სესხება.

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს კრედიტის გაცემის ავტორიზაციის გამოუყენებელ ნაწილს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით. რაც შეეხება კრედიტის გაცემის ვალდებულებებთან დაკავშირებით საკრედიტო რისკს, ბანკი პოტენციურად ექვემდებარება ზარალს მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ტოლი თანხის ოდენობით, თუ გამოუყენებელი თანხები ათვისებული იქნება. თუმცა, ზარალის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე, ვინაიდან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია კლიენტების მიერ კონკრეტული საკრედიტო სტანდარტების დაცვაზე.

ბანკი აკონტროლებს კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვის ვადებს, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ზოგადად უფრო მაღალი ხარისხის საკრედიტო რისკი აქვთ, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

### გაუფასურების შეფასება

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

- PD დეფოლტის ალბათობა არის დეფოლტის ალბათობის შეფასება მოცემულ დროის მონაკვეთში. დეფოლტი შეიძლება მოხდეს მხოლოდ განსაზღვრულ დროს შეფასებული პერიოდის განმავლობაში, თუ შესაძლებლობას გასულ პერიოდში აღიარება არ შეუწყდა და კვლავ პორტფელშია წარმოდგენილი.
- EAD დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია არის ზემოქმედების შეფასება დეფოლტის მომავალი თარიღით, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ ზემოქმედების მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, ძირითადი თანხისა და პროცენტის დაფარვის ჩათვლით, გაწერილი იქნება ეს ხელშეკრულებით თუ არა, ვალდებულებებზე მოსალოდნელი თანხების და გამოტოვებული გადახდებიდან დარიცხული პროცენტის ჩათვლით.
- LGD ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში: არის ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, როდესაც დეფოლტი ხდება მოცემულ დროს. იგი ემყარება სხვაობას მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და ისეთ ფულად ნაკადებს შორის, შორის, რომელთა მიღებასაც გამსესხებელი მოელოდა, ყოველგვარი უზრუნველყოფის რეალიზაციის გამოკლებით. ის ჩვეულებრივ გამოხატულია როგორც EAD-ის პროცენტი.
- LGL ზარალი ლიკვიდაციის შემთხვევაში (LGL) წარმოადგენს რისკისადმი დაქვემდებარების პროცენტს, რომლის ამოღება უზრუნველყოფის ლიკვიდაციისას ვერ მოხერხდება თუ ის განიცდის დეფოლტს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი დაფუძნებულია საკრედიტო ზარალზე, რომელიც წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის მანძილზე („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 მოსალოდნელი 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:

ეტაპი 1: 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.

ეტაპი 2: 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.

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

საცალო კლიენტების ფინანსურ ინსტრუმენტებს მიეკუთვნება მე-2 ეტაპის კატეგორია, როდესაც სესხის მომსახურების კოეფიციენტის (PTI) ზრდა 10 პროცენტულ პუნქტზე მეტია ან ტოლია ეროვნული ბანკის მოთხოვნებით განსაზღვრული სტანდარტისა.

ლარი	შემოსავალი	უახლესი ხელმისაწვდომი PTI *	PTI ზრდა =პოტენციური SICR**
	< 1500	>25%	>=10 პროცენტული პუნქტი
	>=1000	>50%	>=10 პროცენტული პუნქტი

აშშ დოლარი	შემოსავალი	უახლესი ხელმისაწვდომი PTI *	PTI ზრდა =პოტენციური SICR**
	< 1500	>20%	>=10 პროცენტული პუნქტი
	>=1500	>30%	>=10 პროცენტული პუნქტი

კორპორატიული კლიენტების ფინანსურ ინსტრუმენტებს მიეკუთვნება მე-2 ეტაპის კატეგორია, როდესაც დავალიანების დაფარვისთვის გადახდების უზრუნველყოფის შემცირება აღემატება ან უტოლდება 10 პროცენტულ პუნქტს, სეზ-ის მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტთან შედარებით.

DSCR*** უახლესი განახლება	DSCR Delta vs წარმოშობა
< 1.2	<=-10%

\* სესხის მომსახურების კოეფიციენტი

სესხის მომსახურების კოეფიციენტი აფასებს ფიზიკური პირის შემოსავლის პროპორციას, რომელიც გამოიყენება ვალის დაფარვისთვის.

იგი გამოითვლება მსესხებლების მიერ ვალის მთლიანი გადახდების გაყოფით მათ მთლიან შემოსავალზე. ეს კოეფიციენტი არის კრიტიკული საზომი, რომელსაც ბანკი იყენებს მსესხებლების კრედიტუნარიანობისა და დაფარვის შესაძლებლობის შესაფასებლად.

\*\* საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა.

\*\*\* დავალიანების დაფარვისთვის გადახდების უზრუნველყოფა.

**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 გადახდისუნარიანობის პროცედურები ან არსებობს სხვა მტკიცებულება იმისა, რომ გადახდის ვალდებულება სრულად არ შესრულდება



**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

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)

საგალო კლიენტებისთვის	ინდიკატორი
ყოველთვიური წმინდა შემოსავალი (ლარში ან უცხოური ვალუტის ეკვივალენტში ლარში) < 1,500 ≥ 1,500	PTI > 55% PTI > 70%

ზემოაღნიშნული გაზომვადი ინდიკატორების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, მსესხებელი ჩაითვლება დეფოლტირებულად და გადადის მე-3 ეტაპზე.

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

1. ფინანსური ინსტრუმენტი უნდა აკმაყოფილებდეს პირველი ეტაპის საკრედიტო ხარისხის მოთხოვნებს;
2. უნდა დაკმაყოფილდეს ვადაგადაცილებული დღეების და გამოსაცდელი ვადის პირობები.

ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირებულია, როგორც პირველი ეტაპის რისკის კატეგორია, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი პირობები:

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

**გაუმჯობესების მოთხოვნები (როგორც რესტრუქტურისებული, ისე არარესტრუქტურირებული) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, როდესაც ფინანსური ანალიზი არ ტარდება:**

მე-2 ეტაპის არარესტრუქტურისებული ინსტრუმენტებისთვის გამოსწორების პერიოდი არის 6 თვე, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება პირველ ეტაპზე, თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 30 დღეზე ნაკლებით იყო ვადაგადაცილებული.

**შეჯამება: ეტაპი 2 → ეტაპი 1, როდესაც ვადაგადაცილება 30 დღეზე ნაკლებია 6 თვის განმავლობაში.**

რესტრუქტურისებული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც მეორე ეტაპზეა განთავსებული, გამოსაცდელი ვადა 1 წელია (თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 30 დღეზე ნაკლებით იყო ვადაგადაცილებული, რის შემდეგაც ინსტრუმენტი რეკლასიფიცირდება პირველ ეტაპზე).

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

**შეჯამება: PF (ეტაპი 2) → ეტაპი 1 როდესაც ვადაგადაცილებული დღეები 30 -ზე ნაკლებია წლის განმავლობაში.**

მე-3 ეტაპის არარესტრუქტურირებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის გამოსწორების პერიოდი არის 6 თვე, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება მეორე ეტაპზე, თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 90 დღეზე ნაკლებით იყო ვადაგადაცილებული.

მე-2 ეტაპის არარესტრუქტურირებული ინსტრუმენტებისთვის გამოსწორების პერიოდი არის 6 თვე, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება პირველ ეტაპზე, თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 30 დღეზე ნაკლებით იყო ვადაგადაცილებული.

**შეჯამება: ეტაპი 3 → ეტაპი 2, როდესაც ვადაგადაცილება 90 დღეზე ნაკლებია წლის განმავლობაში. ეტაპი 2 → ეტაპი 1, როდესაც ვადაგადაცილება 30 დღეზე ნაკლებია 6 თვის განმავლობაში.**

მე-3 ეტაპის რესტრუქტურირებული (უმოქმედო რესტრუქტურირებული) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის გამოსწორების პერიოდი არის 6 თვე, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება მეორე ეტაპზე (მოქმედი რესტრუქტურირებული), თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 31-90 დღით იყო ვადაგადაცილებული. როგორც კი ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება, როგორც მოქმედი რესტრუქტურირებული, იწყება ერთწლიანი გამოსაცდელი პერიოდი, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება პირველ ეტაპზე, თუ ეს ინსტრუმენტი გამოსაცდელი ვადის პერიოდში არ იყო 30 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული. თუ ინსტრუმენტი 31-90 დღის ვადაგადაცილების ფარგლებში ექცევა, ის რჩება მეორე ეტაპზე. ერთწლიანი გამოსაცდელი პერიოდი იწყება ინსტრუმენტის 31-90 დღის ვადაგადაცილებიდან აღდგენის ბოლო თვიდან.

**შეჯამება: NPF (ეტაპი 3) → PF (ეტაპი 2) როდესაც 31-90 დღის ვადაგადაცილებაა 6 თვის განმავლობაში. PF (ეტაპი 2) → PE (ეტაპი 1) როდესაც 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებაა ერთი წლის განმავლობაში.**

**გაუმჯობესების მოთხოვნები არა-რესტრუქტურირებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, როდესაც ფინანსური ანალიზი ხორციელდება:**

რესტრუქტურირაციის სტატუსების ზემოაღნიშნული გამოსაცდელი პერიოდების გარდა, ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორია შესაძლებელია გაუმჯობესდეს განხორციელებული ფინანსური ანალიზის საფუძველზე, კერძოდ:

- ფინანსური ინსტრუმენტის რეკლასიფიკაცია მე-2 ეტაპიდან 1 ეტაპის კატეგორიაში:
  - როდესაც მსესხებლის ფინანსური ანალიზის განხორციელების შედეგად პირველი ეტაპის (მოქმედი) პირობების მოთხოვნები სრულად დაკმაყოფილებულია.
  - ამავდროულად ბოლო 3 თანმიმდევრული გადახდა შესრულდა ვადაგადაცილების გარეშე.
- ფინანსური ინსტრუმენტის რეკლასიფიკაცია მე-3 ეტაპიდან 2 ეტაპის კატეგორიაში:
  - როდესაც მსესხებლის ფინანსური ანალიზის განხორციელების შედეგად მე-2 ეტაპის (მოქმედი) პირობების მოთხოვნები სრულად დაკმაყოფილებულია.
  - ამავდროულად ბოლო 3 თანმიმდევრული გადახდა შესრულდა ვადაგადაცილების გარეშე.
- ფინანსური ინსტრუმენტის რეკლასიფიკაცია მე-3 ეტაპიდან პირველი ეტაპის კატეგორიაში:
  - როდესაც მსესხებლის ფინანსური ანალიზის განხორციელების შედეგად მე-2 ეტაპის (მოქმედი) პირობების მოთხოვნები სრულად დაკმაყოფილებულია.
  - ამავდროულად ბოლო 6 თანმიმდევრული გადახდა შესრულდა ვადაგადაცილების გარეშე.

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტი აღარ ჩაითვლება რესტრუქტურირებულად მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ რესტრუქტურირების დღიდან გავიდა 1 წელზე მეტი და ფინანსურ ინსტრუმენტს ბოლო 1 წლის განმავლობაში მინიჭებული აქვს საკრედიტო რისკის 1 ეტაპის კატეგორია.

### PD შეფასების პროცესი

საცალო და კორპორატიული პორტფელებისთვის PD შეფასებულია მაკრო მოდელის საშუალებით, რომელიც აღწერს ისტორიულ ურთიერთობას PD საცალო და კორპორატიული პორტფელებისთვის და მაკროეკონომიკურ ცვლადებს, როგორცაა რეალური მშპ -ს ზრდა, აშშ დოლარი/ლარი გაცვლითი კურსი და უმუშევრობის დონე. სეზონის 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 განმარტებით შესაძლებლობებს. 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 ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებზეც ბანკს აქვს გარანტია მსესხებლის მშობელი კომპანიებისგან, ბანკი იყენებს მათი მშობელი კომპანიების PD-ებს.

### დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD) განსხვავებულად არის გამოთვლილი პირველი, მეორე და მესამე ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. EAD მცირდება ფულადი სახსრების დაფარვის თანხებით. ბალანსგარეშე ვალდებულებები განიხილება ფულადი სახსრების კონვერტაციის ფაქტორის (CCF) მეშვეობით, კონკრეტულად 100%-ით კორპორატიული ვალდებულებისთვის და 50%-ით საცალო ვალდებულებებისთვის.

1 ეტაპისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც სესხებისა და ბალანს გარეშე ვალდებულებები, CCF-ისა და ფულადი სახსრების დაფარვის თანხების გათვალისწინებით საანგარიშგებო თარიღისთვის.

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

### ზარალი დეფოლტს შემთხვევაში

კორპორატიული და საცალო დაკრედიტების აქტივებისთვის LGD ღირებულებები ფასდება ყოველწლიურად. LGD განიმარტება, როგორც სავარაუდო ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაქტის მიერ დაუცველი ზემოქმედებისთვის დამდგარი დეფოლტისთვის. ის იძლევა ზემოქმედების შეფასებას, რომლის აღდგენა შეუძლებელია დეფოლტის დადგომისას და, შესაბამისად, ასახავს ზარალის სიმძიმეს. LGD განაკვეთი გამოითვლება კორპორაციული და საცალო პორტფელებისთვის. LGD სტატისტიკურად გამოითვლება სესხის აღდგენის ისტორიული მონაცემების საფუძველზე და ითვალისწინებს ისტორიულ ზარალს, რომელიც წარმოიქმნება არაუზრუნველყოფილი ზემოქმედების გამო. გაანგარიშებისას LGD-ის განცალკევებული ნაწილის აღდგენა გამორიცხულია გაანგარიშებიდან. LGD გამოხატულია როგორც EAD-ის პროცენტი.

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

*ზარალი უზრუნველყოფილი ექსპოზიციების ლიკვიდაციის შემთხვევაში (LGL)*

LGL წარმოადგენს რისკის ზემოქმედების პროცენტს, რომლის ამოღება უზრუნველყოფის ლიკვიდაციისას ვერ მოხერხდება თუ ის განიცდის დეფოლტს. ზარალის ლიკვიდაციის გაანგარიშება ითვალისწინებს LTV-ს, რომელიც კორექტირებულია მოძრავი და უძრავი უზრუნველყოფის გაყიდვის დროით, უძრავი ქონების ფასების ინდექსით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და უზრუნველყოფის მოსალოდნელი გაყიდვების კოეფიციენტით. არაუზრუნველყოფილი ექსპოზიციებისთვის LGL აღებულია 100% -ით.

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

*გაყიდვების ხარჯების გაანგარიშება:*

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

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

**საარბიტრაჟო საქმეებთან დაკავშირებული ხარჯები**

<b>დღგ</b>	18%	როდესაც მოთხოვნა x 1.18 ნაკლებია უზრუნველყოფის ღირებულებაზე ასეთ შემთხვევაში დღგ გამოითვლება მოთხოვნიდან და პირიქით. დღგ-ის ჩათვლით, შენიშვნა: მინ. ფასი არის 236 ლარი (ზეპირი მოსმენის გარეშე) /590 ლარი (ზეპირი მოსმენის საფუძველზე)/708 ლარი ზეპირი მოსმენა, რომელიც შედგება 3 არბიტრისგან მაქსიმალური ფასი 15000 ლარი.
<b>საარბიტრაჟო მოსაკრებელი</b>	3%	ბანკს აქვს შემდეგი მიდგომა ხელშეკრულებებში: როდესაც მოთხოვნა არის ≤50,000 ბანკი აგრძელებს 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 საფასური</b>	5%	აუქციონზე გასაყიდი ფასიდან

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

**სასამართლო საქმეებთან დაკავშირებული ხარჯები**

<b>დღგ</b>	18%	როდესაც მოთხოვნა x 1.18 ნაკლებია უზრუნველყოფის ღირებულებაზე ასეთ შემთხვევაში დღგ გამოითვლება მოთხოვნიდან და პირიქით.
<b>სასამართლო გადასახადი</b>	3%	მინიმალური ფასი: 100 ლარი, მაქსიმალური ფასი: 5000 ლარი
<b>აღსრულებისთვის გადახდილი საფასური</b>	2%	მთლიანი მოთხოვნიდან (ძირითადი)
<b>სააღსრულებო ბიუროს მიერ აღებული საფასური</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 თვიანი ECL-ს ან LTECL-ს, ბანკი ადარებს ანგარიშგების თარიღისთვის დეფოლტის რისკს და თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის წარმოქმნილ დეფოლტის რისკს. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსავლენად ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის დონეზე, ბანკი ახორციელებს სხვადასხვა ფაქტორების ჰოლისტიკურ 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 საპროგნოზო ინფორმაციას.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის შემთხვევაში ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს, არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ან გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, რათა აღიაროს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ექსპოზიციები გათვალისწინებულია ჯგუფთან მიმართებაში, რომელიც აღემატება ბანკის პირველადი 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-ის გამოვლენის პროცესი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ექსპოზიციისთვის მოიცავს ხარისხობრივი ტესტის განხორციელებას. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების SICR-ის შესაფასებლად, ბანკმა დაადგინა ზოგადი გამომწვევი მოვლენები ყველა სახის ექსპოზიციისთვის, კონკრეტული გამომწვევი მოვლენები არასაცალო მსესხებლებისთვის და კონკრეტული გამომწვევი მოვლენები საცალო მსესხებლებისთვის. ზოგადი გამომწვევი მოვლენები მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ:

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

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

სპეციფიკური გამომწვევი მოვლენები არასაცალო მსესხებლებისთვის მოიცავს:

- ▶ მსესხებლების ფინანსური საქმიანობის შედეგების გაუარესება, რაც რაოდენობრივად განისაზღვრება ფინანსური კოეფიციენტების უარყოფითი ცვლილებებით;
- ▶ ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტით, მაგრამ 90 დღეზე ნაკლებით;
- ▶ რესტრუქტურირებები, რომლებიც რომ არ განხორციელდებულა, არ გამოიწვევდა ინსტრუმენტის 90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებას
- ▶ ხელშეკრულების დარღვევა;
- ▶ ბიზნესის ან ქონების გადამწყვეტი ნაწილის გაყიდვა, რომელიც აუცილებელია მსესხებლისთვის მოგების გამოშუშავების ოპერაციებისთვის;
- ▶ თაღლითობა მსესხებლის ბიზნესში და ა.შ.

თუ გამოვლენილია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, არსებობის მანძილზე ECL-ის განგარიშებისთვის ფასდება, საკმარისია თუ არა მსესხებლის მომავალი ფულადი ნაკადები სხვადასხვა სცენარის შემთხვევაში ფულადი სახსრების გადინების დასაფარად. მსესხებლის ფულადი ნაკადების ანალიზი მოიცავს დარგის არსებული და პროგნოზირებული ტენდენციების ანალიზს, რომლის ფარგლებშიც მსესხებელი მუშაობს. გაუფასურების ოდენობა ფასდება, როგორც სხვაობა საკრედიტო შესაძლებლობის საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი ფულადი სახსრების სავარაუდო ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია საკრედიტო ხაზის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. შეფასებული 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, SICR-ისთვის ფასდება ვადაგადაცილებული დღეების (30-დან 90 დღემდე) მიხედვით, ან იმის მიხედვით, რესტრუქტურირებულები არიან ისინი თუ არა, ასევე სხვადასხვა ფინანსური კოეფიციენტების გაუარესების მიხედვით (სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI), ვალის მომსახურების დაფარვის კოეფიციენტი (DSCR)).

საცალო მსესხებლებისთვის სპეციფიკური გამომწვევი მოვლენები მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ სესხის ვადაგადაცილებით 30 დღეზე მეტით, მაგრამ 90 დღეზე ნაკლებით, ექსპოზიციის რესტრუქტურირებას, რომელიც თუ არ განხორციელდა, გამოიწვევს ინსტრუმენტის 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების ფარგლებში მოქცევას, PTI კოეფიციენტის გაუარესებას და ა.შ.

გაუფასურების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური ინსტრუმენტები დაჯგუფებულია ერთგვაროვან პულებში აქტივების ტიპების მიხედვით - იქნება ეს ინსტრუმენტი საცალო თუ არასაცალო, და სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის (LTV) საფუძველზე. LTV კოეფიციენტების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტები დაჯგუფებულია ხუთ LTV ჯგუფად.

### რისკის ზემოქმედების ჩამოწერა:

ბანკმა შეიმუშავა მსესხებლების მიმართ რისკის ზემოქმედების ჩამოწერის მეთოდოლოგია, კერძოდ:

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

## 25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

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

### სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები

ბანკის სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაქტები მოიცავს ფინანსური მომსახურების ინსტიტუტებს, ბანკებს, კორპორაციებს და საქართველოს და თურქეთის მთავრობებს.

PD-ები ენიჭება ემიტენტებს ან ბანკებს გარე რეიტინგის დეფოლტის განაკვეთების მიხედვით. მინიმალური PD დადგენილია 0.05%-ზე ბაზელის მიხედვით. ბაზელის დოკუმენტის ფუძემდებლური მიდგომის მიხედვით LGD აღებულია 47.81%-ზე. კორპორაციულ ფასიან ქაღალდებზე LGD აღებულია 47.81%-ზე. EAD წარმოადგენს ზოგიერთი დაუფარავი ძირითადი თანხისა და დარიცხული პროცენტის ჯამს ფასიანი ქაღალდების, სუვერენული ობლიგაციებისა და ბანკთაშორისი ექსპოზიციების შემთხვევაში.

### საპროგნოზო ინფორმაცია და მრავალგვარი ეკონომიკური სცენარი

მის ECL მოდელებში ბანკი ეყრდნობა შემდეგ საპროგნოზო ინფორმაციას, როგორც ეკონომიკურ ამოსავალ მონაცემებს, ასეთია:

- ▶ მშპ-ს ზრდა
- ▶ სავალუტო კურსები

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

მიუკერძოებელი, ალბათობით შეწონილი ECL-ის შეფასება მოითხოვს საპროგნოზო ინფორმაციის ჩართვას, რომლის მიღება შესაძლებელია ზედმეტი დანახარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე. საპროგნოზო ინფორმაციის მიზნებისთვის ბანკი განსაზღვრავს სამ მაკრო სცენარს. სცენარები განისაზღვრება, როგორც ეკონომიკის მდგომარეობის საბაზისო (სავარაუდოდ), აღმავალი (უკეთესი, ვიდრე სავარაუდოა) და დაღმავალი (სავარაუდოზე უარესი) სცენარები. საბაზისო მაკროეკონომიკური სცენარის წარმოებისთვის ბანკი ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პროგნოზებს.

ქვემოთ მოცემული ცხრილები გვიჩვენებს საპროგნოზო ეკონომიკური ცვლადების/დაშვებების მნიშვნელობებს, რომლებიც გამოიყენება ECL-ის გამოთვლებისთვის თითოეულ ეკონომიკურ სცენარში.

„მომდევნო წლები“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს იშბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

მთავარი ფაქტორები	ECL სცენარი	მინიჭებული ალბათობები %	2023	2024	2025	2026	მომდევნო წლები
<b>მშპ-ს ზრდა, %</b>							
	აღმავალი	25%	6.0%	6.5%	5.5%	5.0%	5.0%
	საბაზისო	50%	6.0%	5.0%	4.5%	5.0%	5.0%
	დაღმავალი	25%	6.0%	3.0%	4.0%	5.0%	5.0%
<b>აშშ დოლარი/ ლარის სავალუტო კურსი, % ცვლილება</b>							
	აღმავალი	25%	0.0%	3.0%	2.0%	0.0%	0.0%
	საბაზისო	50%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	დაღმავალი	25%	0.0%	-15.0%	0.0%	5.0%	0.0%

„მომდევნო წლების“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მთავარი ფაქტორები	ECL სცენარი	მინიჭებული ალბათობები %	2022	2023	2024	2025	მომდევნო წლები
<b>მშპ-ს ზრდა, %</b>							
	აღმავალი	25%	10.0%	6.0%	5.0%	5.0%	5.0%
	საბაზისო	50%	10.0%	4.0%	5.5%	5.0%	5.0%
	დაღმავალი	25%	10.0%	2.0%	4.0%	5.0%	5.0%
<b>აშშ დოლარი/ ლარის სავალუტო კურსი, % ცვლილება</b>							
	აღმავალი	25%	0.0%	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	საბაზისო	50%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	დაღმავალი	25%	0.0%	-15.0%	5.0%	5.0%	5.0%

„მომდევნო წლების“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:



**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

მთავარი ფაქტორები	ECL სცენარი	მინიჭებული ალბათობები %	2022	2023	2024	მომდევნო წლები
<b>მშპ-ს ზრდა, %</b>						
	აღმავალი	25%	6.0%	5.0%	5.0%	5.0%
	საბაზისო	50%	5.0%	4.5%	4.5%	4.5%
	დადმავალი	25%	1.0%	4.0%	4.0%	4.0%
<b>აშშ დოლარი/ ლარის სავალუტო კურსი, % ცვლილება</b>						
	აღმავალი	25%	-5.0%	-5.0%	0.0%	0.0%
	საბაზისო	50%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	დადმავალი	25%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

**(თ) ლიკვიდობის რისკი**

ლიკვიდობის რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ბანკს არ აქვს საკმარისი ლიკვიდური ფინანსური რესურსები ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესასრულებლად, რომლებიც ანგარიშსწორდება ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდებით. ლიკვიდობის რისკი წარმოიქმნება იმის გამო, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეასრულოს თავისი გადახდის ვალდებულებები როდესაც მათი გადახდის დრო დადგება, ფულადი ნაკადების დროულობის შეუსაბამობის შედეგად, როგორც ნორმალურ, ასევე სტრესულ ვითარებაში. ბანკი ლიკვიდობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს თანხების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა შეასრულოს ყველა ფულადი ნაკადის ვალდებულება, როგორც კი ამის დრო დადგება. ლიკვიდობის პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

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 შენარჩუნებას;
- ▶ ვალების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- ▶ ვალის დაფინანსების გეგმების შენარჩუნებას;
- ▶ ლიკვიდობის კოეფიციენტების მონიტორინგს მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად.

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

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები აჩვენებს არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ვალდებულებებზე და კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებზე მათი ყველაზე ადრე არსებული სახელშეკრულებო ვადის საფუძველზე. სულ, მთლიანი შემოდინება, რომელიც წარმოდგენილია ცხრილებში, არის სახელშეკრულებო, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსურ ვალდებულებაზე ან კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებაზე. გაცემული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებისთვის გარანტიის მაქსიმალური ოდენობა გადანაწილდება ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, რომელშიც გარანტიის მოთხოვნაა შესაძლებელი.

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

	მოთხოვნა 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტე შემოდინე ბა (გადინება )	სულ მთლიანი თანხის შემოდინე ბა	საბალან სო ლირებუ ლება
<b>არაწარმოებული ვალდებულებები</b>								
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	(48,825)	(22,980)	(38,970)	-	-	-	(110,775)	(109,832)
სხვა ნასესხები სახსრები	-	(2,469)	(5,330)	(2,398)	(27,309)	-	(37,506)	(39,233)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,996)	(117)	(175)	(71)	(4,238)	(471)	(7,068)	(6,765)
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>(153,971)</b>	<b>(50,067)</b>	<b>(61,698)</b>	<b>(23,084)</b>	<b>(40,997)</b>	<b>(715)</b>	<b>(330,531)</b>	<b>(328,952)</b>
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები</b>	<b>(121,194)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(121,194)</b>

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სს იშბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

	მოთხოვნა 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ მთლიანი თანხის შემოდინე ბა (გადინება )	საბალან სო ღირებუ ლება
<b>არაწარმოებული ვალდებულებები</b>								
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	(39,837)	(14,928)	(29,439)	-	-	-	(84,204)	(83,628)
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	(2,194)	-	(65,790)	-	(67,984)	(57,050)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(3,554)	(88)	(132)	(268)	(2,334)	(2,427)	(8,803)	(6,721)
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>(166,934)</b>	<b>(21,585)</b>	<b>(44,322)</b>	<b>(6,928)</b>	<b>(68,785)</b>	<b>(2,427)</b>	<b>(310,981)</b>	<b>(296,692)</b>
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები</b>	<b>(95,990)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(95,990)</b>

**სს იშზანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

	მოთხოვნა 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტ	სულ, მთლიანი თანხის შემოდინე ბა (გადინება )	საბალან სო ლირებუ ლება
<b>არაწარმოებული ვალდებულებები</b>								
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	(25,272)	(9,426)	(35,552)	(21,280)	-	-	(91,530)	(90,982)
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	(58,997)	(28,941)	(8,336)	(5,592)	(5,508)	-	(107,274)	(106,747)
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	(83,594)	-	(83,594)	(73,185)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(4,258)	(147)	(232)	(232)	(3,285)	(2,734)	(10,888)	(8,373)
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>(88,427)</b>	<b>(38,514)</b>	<b>(44,120)</b>	<b>(27,104)</b>	<b>(92,387)</b>	<b>(2,734)</b>	<b>(293,286)</b>	<b>(279,287)</b>
<b>კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები</b>	<b>(110,543)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(110,543)</b>

საქართველოს კანონმდებლობით, ფიზიკურ პირებს შეუძლიათ ნებისმიერ დროს გამოიტანონ ვადიანი დეპოზიტი, უმეტეს შემთხვევაში დარიცხულ პროცენტის დაკარგვით. შესაბამისად, ეს დეპოზიტები ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მათი გაცხადებული დაფარვის ვადის მიხედვით. ამ დეპოზიტების კლასიფიკაცია მითითებული დაფარვის ვადების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2023	2022	2021
მოთხოვნა 1 თვემდე	6,670	7,723	7,873
1-დან 3 თვემდე	-	6,591	4,037
3-დან 12 თვემდე	8,487	7,543	6,006
1-დან 5 წლამდე	14,323	88	5,333
5 წელზე მეტი	388	-	-
<b>სულ დეპოზიტები</b>	<b>29,868</b>	<b>21,945</b>	<b>23,249</b>

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ბანკი არ იყენებს ქვემოთ ჩამოთვლილ არადისკონტირებული დაფარვის ვადის ანალიზს ლიკვიდობის სამართავად, რადგან ის აჩვენებს მხოლოდ სახელშეკრულებო პირობებს და არ ითვალისწინებს ინსტრუმენტების რეალურ მოსალოდნელ ქცევას. ამის ნაცვლად, ბანკი აკვირდება ლიკვიდობის სხვაობების ანალიზს მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით, მაგალითად, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების განმარტების მიზნებისთვის, მოთხოვნამდე დეპოზიტების განთავსება ხდება მოთხოვნამდე კალათში, ამასთან ნებისმიერი მათგანი შეიძლება გათვალისწინებული იყოს განსხვავებულ დროის კალათში, რეალური მოლოდინების შესაბამისად.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების ანალიზს, მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით:

	მოთხოვნა 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტე	სულ
<b>აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	77,287	-	-	-	-	<b>77,287</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	35,988	-	-	-	-	<b>35,988</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,947	929	5,662	-	-	<b>11,538</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	22,781	60,821	126,892	103,732	14,591	<b>328,817</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	940	-	-	-	-	<b>940</b>
<b>სულ აქტივები</b>	<b>141,943</b>	<b>61,750</b>	<b>132,544</b>	<b>103,732</b>	<b>14,591</b>	<b>454,570</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	48,811	22,731	38,290	-	-	<b>109,832</b>
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	101,601	24,408	37,786	9,048	279	<b>173,122</b>
სხვა ნასესხები სახსრები	-	2,044	14,911	22,278	-	<b>39,233</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,098	90	412	3,700	465	<b>6,765</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>152,510</b>	<b>49,273</b>	<b>91,399</b>	<b>35,026</b>	<b>744</b>	<b>328,952</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>(10,567)</b>	<b>12,477</b>	<b>41,155</b>	<b>68,706</b>	<b>13,847</b>	<b>125,618</b>

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების ანალიზს, მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით:

	მოთხოვნა 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
<b>აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	57,785	-	-	-	-	<b>57,785</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	39,030	-	-	-	-	<b>39,030</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	996	-	-	1,357	-	<b>2,353</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	51,171	44,519	122,188	70,233	19,043	<b>307,154</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	1,095	-	-	-	-	<b>1,095</b>
<b>სულ აქტივები</b>	<b>150,077</b>	<b>44,519</b>	<b>122,188</b>	<b>71,590</b>	<b>19,043</b>	<b>407,417</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	54,513	29,115	-	-	-	<b>83,628</b>
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	121,620	7,116	18,599	640	-	<b>147,975</b>
სხვა ნასესხები სახსრები	-	2,184	6,620	6,413	42,379	<b>57,596</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,472	125	461	4,142	521	<b>6,721</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>178,923</b>	<b>38,540</b>	<b>25,680</b>	<b>10,649</b>	<b>42,900</b>	<b>296,692</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>(28,846)</b>	<b>5,979</b>	<b>96,508</b>	<b>60,941</b>	<b>(23,587)</b>	<b>110,725</b>

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**25 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების ანალიზს, მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით:

	მოთხოვ ნა 1 თვემდე	1-დან 3 თვემ დე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამ დე	5 წელზე მეტი	სულ
<b>აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	52,038	-	-	-	-	<b>52,038</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	1,832	2,784	4,129	-	-	<b>8,745</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	38,427	-	-	-	-	<b>38,427</b>
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	1,497	-	6,799	6,163	-	<b>14,459</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	8,269	64,137	81,168	88,938	17,514	<b>260,026</b>
	1,561	-	-	-	-	<b>1,561</b>
<b>სულ აქტივები</b>	<b>103,624</b>	<b>66,921</b>	<b>92,096</b>	<b>95,101</b>	<b>17,514</b>	<b>375,256</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	25,272	9,372	56,338	-	-	<b>90,982</b>
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	58,894	28,765	13,755	5,333	-	<b>106,747</b>
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	16,189	53,492	3,504	<b>73,185</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,743	73	590	5,301	666	<b>8,373</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>85,909</b>	<b>38,210</b>	<b>86,872</b>	<b>64,126</b>	<b>4,170</b>	<b>8,373</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>17,715</b>	<b>28,711</b>	<b>5,224</b>	<b>30,975</b>	<b>13,344</b>	<b>95,969</b>

**(ი) საოპერაციო და ბიზნეს რისკი**

საოპერაციო რისკი არის სისტემის გაუმართაობის, ადამიანური შეცდომების, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად წარმოქმნილი ზარალის რისკი. როდესაც კონტროლი ვერ ფუნქციონირებს ეფექტურად, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება ზიანი მიაყენოს რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი ან რეგულირების შედეგები, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. ბანკი არ მოელის ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრას, მაგრამ ის ცდილობს ამ რისკების მართვას საკონტროლო სტრუქტურის მეშვეობით, პოტენციურ რისკებზე მონიტორინგისა და რეაგირების გზით. კონტროლი მოიცავს მოვალეობათა ეფექტურ დაყოფას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, პერსონალის განათლებას და შეფასების პროცედურებს, როგორცაა შიდა აუდიტის გამოყენება.

**26 საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები**

ბანკს აქვს მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის დაუფარავი 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 გაიცემა.

ბანკი საკრედიტო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების გაცემისას საკრედიტო რისკის მართვის იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს იყენებს, როგორც - 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.

ათასი ლარი	2023	2022	2021
<b>სახელშეკრულებო თანხა</b>			
აუთვისებელი ოვერდრაფტები	48	54	30
აკრედიტივი	-	1,210	2,690
გარანტიები	121,146	94,726	107,823
<b>სულ საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები</b>	<b>121,194</b>	<b>95,990</b>	<b>110,543</b>

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

ამ საკრედიტო ვალდებულებებიდან, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 89,073 ათასი ლარი არის შვიდ ბანკის მიმართ (2022: 67,218 ათასი ლარი, 2021: 76,980 ათასი ლარი). ეს ექსპოზიცია წარმოადგენს ბანკის მიმართ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

კრედიტთან დაკავშირებული ყველა ვალდებულება განაწილებულია 1-ელ ეტაპზე. კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებებისთვის აღიარებული ECL 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 438 ათასი ლარი (2022: 387 ათასი ლარი; 2021: 300 ათასი ლარი) და წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.



## 27 პირობითი ვალდებულებები

### (ა) სამართლებრივი დავები

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

### (ბ) საოპერაციო გარემო

როგორც განვითარებადი ბაზარი, საქართველოს არ აქვს კარგად განვითარებული ბიზნეს და მარეგულირებელი ინფრასტრუქტურას, რომელიც ზოგადად არსებობს უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკაში. საქართველოში განხორციელებული ოპერაციები შესაძლოა იყოს ისეთი რისკის შემცველი, რაც ჩვეულებრივ არ ასოცირდება განვითარებულ ბაზრებთან. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ გადადგა რამდენიმე ქმედითი ნაბიჯი, რამაც დადებითი გავლენა იქონია ქვეყნის მთლიან საინვესტიციო გარემოზე, კერძოდ, განხორციელდა რეფორმები, რომლებიც საჭიროა გამართული საბანკო, სასამართლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების შესაქმნელად. ეს მოიცავს ახალი საკანონმდებლო რეგულირებების მიღებას, მათ შორის ახალ საგადასახადო კოდექსსა და პროცედურულ ნორმებს. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს ნაბიჯები ხელს უწყობს საქართველოში, ბიზნესის წარმოებისას რისკების შემცირებას.

არსებული ტენდენციის, რომელიც მიმართულია ბიზნესგარემოს საერთო გაუმჯობესებისაკენ, შენარჩუნება მოსალოდნელია. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა მეტწილად დამოკიდებულია ამ რეფორმებსა და განვითარებებზე, ასევე მთავრობის მიერ განხორციელებულ ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული ზომების ეფექტურობაზე. თუმცა, საქართველოს ეკონომიკა დამოკიდებულია მსოფლიოს სხვა წერტილებში მიმდინარე საბაზრო კრიზისსა და ეკონომიკური განვითარების შენელებაზე.

### (გ) საგადასახადო გაუთვალისწინებელი მოვლენები

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 ინტერპრეტირებული. გადასახადები ექვემდებარება გადასინჯვას და მოკვლევას მთელი რიგი ორგანოების მიერ, რომლებსაც აქვთ მკაცრი ჯარიმების და საურავების და პროცენტის 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, ამან შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ფინანსურ მდგომარეობაზე.

**27 გაუთვალისწინებელი მოვლენები (გაგრძელება)**

**(დ) შესაბამისობა შეთანხმებულ პირობებთან**

ბანკი ექვემდებარება გარკვეულ ფინანსურ და არაფინანსურ შეთანხმებებს, რომლებიც ძირითადად დაკავშირებულია მის სხვა ნასესხებ სახსრებთან. ასეთი შეთანხმებების შეუსრულებლობამ შეიძლება ბანკისთვის გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, მათ შორის სავალდებულო წინასწარი გადახდა და დეფოლტის გამოცხადება. ბანკი შესაბამისობაში იყო ყველა შეთანხმებულ პირობასთან 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**28 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

ბასს 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) ოპერაციები მთავარ ხელმძღვანელ პირებთან**

პერსონალის ხარჯში ჩართული მთლიანი ანაზღაურება 2023 წლის, 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	2023	2022	2021
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	2,150	1,863	1,927

**(ბ) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი მოგების ან ზარალის ოპერაციების თანხები შემდეგია:

	უშუალო მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მთავარი ხელმძღვანელი პირები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	906	38	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	199	-
<b>ვალდებულებები</b>				
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	48,811	-	-	-
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	-	-	134	3,923
სხვა ვალდებულებები	(1,419)	-	-	-
<b>საპროცენტო შემოსავალი /(ხარჯი)</b>				
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	37	-
საპროცენტო ხარჯი	(430)	-	(10)	(129)
სხვა ხარჯები	(919)	-	-	-

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**28 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)**

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი მოგების ან ზარალის ოპერაციების თანხები შემდეგია:

	უშუალო მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მთავარი ხელმძღვანელი პირები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	34	55	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	114	-
<b>ვალდებულებები</b>				
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	10,896	-	-	-
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	-	-	23	8,831
სხვა ვალდებულებები	632	-	-	-
<b>საპროცენტო შემოსავალი /(ხარჯი)</b>				
საპროცენტო შემოსავალი	7	-	10	-
საპროცენტო ხარჯი	(55)	-	-	(152)
სხვა ხარჯები	(826)	-	-	-

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი მოგების ან ზარალის ოპერაციების თანხები შემდეგია:

	უშუალო მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მთავარი ხელმძღვანელი პირები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	57	1,128	-	-
ბანკებიდან მისაღები თანხები	912	-	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	42	-
<b>ვალდებულებები</b>				
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებიდან	25,272	17,564	-	-
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	-	-	305	20,736
<b>საპროცენტო შემოსავალი /(ხარჯი)</b>				
საპროცენტო შემოსავალი	20	-	8	-
საპროცენტო ხარჯი	(478)	(47)	-	(315)
სხვა ხარჯები	(695)	-	-	-

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მშობელისაგან დეპოზიტების სახელშეკრულებო დაფარვის ვადებია: 48,811 ათასი ლარის დაფარვის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია. (2022: 10,897 ათასი ლარის დაფარვის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია, 2021: 25,272 ათასი ლარი - 12 თვეზე ნაკლები).

**28 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)**

ხელმძღვანელობამ დაამატა ადრე გამოტოვებული ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების განმარტებით შენიშვნებში, რის შედეგადაც მოხდა შესადარისი განმარტებითი შენიშვნების გადაანგარიშება. ქვემოთ მოცემულია შესწორებების შეჯამება 2022 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

შესწორებების შეჯამება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	თავდაპირველი წარდგენა	გადაანგარიშება	გადაანგარიშებული
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	114	114
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები*	-	8,854	8,854
სხვა ვალდებულებები	-	632	632
სხვა ხარჯები	-	(826)	(826)

\*8,854 ათასი ლარიდან 23 ათასი ლარი დაკავშირებულია მთავარი ხელმძღვანელი პირების მიმდინარე ანგარიშებსა და დეპოზიტებთან, ხოლო 8,831 ათასი ლარი სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან.

შესწორებების შეჯამება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	თავდაპირველი წარდგენა	გადაანგარიშება	გადაანგარიშებული
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	42	42
მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები*	-	21,041	21,041
სხვა ხარჯები	-	(695)	(695)

\*21,041 ათასი ლარიდან 305 ათასი ლარი დაკავშირებულია მთავარი ხელმძღვანელი პირების მიმდინარე ანგარიშებსა და დეპოზიტებთან, ხოლო 20,736 ათასი ლარი სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან.

## 29 სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

*ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით*

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის ბანკი ვარაუდობს, რომ საბალანსო ღირებულებები მიახლოებულია მათ სამართლიან ღირებულებასთან.

*საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI)*

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც ფასდება შეფასების ტექნიკის ან საფასო მოდელების გამოყენებით, ძირითადად შედგება არაკოტირებული სავალო ფასიანი ქაღალდებისგან. ეს ფასიანი ქაღალდები ფასდება მოდელების გამოყენებით, რომლებიც აერთიანებს ბაზარზე არსებულ დაკვირვებად მონაცემებს (მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის აქტიურ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასების გამოყენებით).

*სამართლიანი ღირებულების იერარქია*

ბანკი აფასებს სამართლიან ღირებულებებს შემდეგი სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით, რომელიც ასახავს შეფასების განხორციელებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

- **დონე 1:** კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე არსებული იდენტური ინსტრუმენტისთვის.
- **დონე 2:** პირველი დონის ფარგლებში შეტანილი კოტირებული ფასების გარდა, რომლებიც შეიძლება დაკვირვებადი იყოს ან პირდაპირ (ანუ, როგორც ფასები) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია მსგავსი ინსტრუმენტების აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასების გამოყენებით; მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასებს ბაზრებზე, რომლებიც ითვლება ნაკლებად აქტიურად; ან სხვა შეფასების ტექნიკას, სადაც ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია ბაზრის მონაცემებიდან.
- **დონე 3:** მონაცემები, რომლებიც არ არის დაკვირვებადი. ეს კატეგორიაში შედის ყველა ინსტრუმენტი, სადაც შეფასების ტექნიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ არის დაფუძნებული დაკვირვებად მონაცემებზე და არადაკვირვებადი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლების ღირებულება ეფუძნება კოტირებულ ფასებს მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, სადაც საჭიროა მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირება ან დაშვება ინსტრუმენტებს შორის განსხვავებების ასახვისთვის. სამართლიანი ღირებულების განმარტების მიზნით, ბანკმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები აქტივის ან ვალდებულების ხასიათის, მახასიათებლებისა და რისკების და სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონის მიხედვით, როგორც ეს ზემოთ არის ახსნილი.

**სს იშბანკი საქართველო**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის თანხები მოცემულია ათასობით ქართულ ლარში

**29 სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულია შედარება ბანკის ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებისა და სამართლიანი ღირებულებების კლასების მიხედვით. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივების, არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს და იმ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომელთა სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) შემოსავალი	-	2,353	-	2,353	2,353
შეფასებული საინვესტიციო ქაღალდები	-	-	-	-	-
<b>სულ</b>	<b>-</b>	<b>2,353</b>	<b>-</b>	<b>2,353</b>	<b>2,353</b>

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) შემოსავალი	-	14,459	-	14,459	14,459
შეფასებული საინვესტიციო ქაღალდები	-	-	-	-	-
<b>სულ</b>	<b>-</b>	<b>14,459</b>	<b>-</b>	<b>14,459</b>	<b>14,459</b>

**30 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

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