

სს „კრედიო ბანკი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	5
2. მომზადების საფუძველი.....	6
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	20
5. საწარმოთა გაერთიანება.....	22
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	23
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	23
8. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები.....	24
9. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	24
10. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	42
11. ძირითადი საშუალებები.....	42
12. არამატერიალური აქტივები.....	44
13. იჯარა.....	45
14. გადასახადები.....	46
15. სხვა ფინანსური აქტივები.....	48
16. სხვა არაფინანსური აქტივები.....	48
17. ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი.....	49
18. ცვლილებები ფინანსური საქმიანობით და საწარმოთა გაერთიანებით გამოწვეულ ვალდებულებებში.....	50
19. მომხმარებელთა ანგარიშები.....	50
20. სხვა ვალდებულებები.....	50
21. საკუთარი კაპიტალი.....	51
22. პირობითი ვალდებულებები.....	51
23. მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო.....	53
24. საკომისიო ხარჯი.....	53
25. წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან.....	54
26. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	54
27. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	54
28. თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი.....	54
29. სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები.....	55
30. რისკის მართვა.....	56
31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	70
32. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	72
33. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	73
34. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	74



EY

**Building a better
working world**

EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „კრედო ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „კრედო ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ბანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს-ი“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებით არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან [ჯგუფისგან] დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IESBA) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის“ (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.



**Building a better
working world**

სხვა ინფორმაცია ასახული ბანკის 2021 წლის წლიურ ანგარიშში.

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ბანკის 2021 წლის წლიურ ანგარიშში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2021 წლის წლიური ანგარიშში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით არც ახლა და არც მომავალში გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა გავეცნოთ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობის და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ბანკს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.



**Building a better
working world**

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.



**Building a better
working world**

- ▶ ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ბანკი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებდმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ბანკის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ ჯგუფის აუდიტის შემთხვევაში მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული სამეურნეო სუბიექტებისა და ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ კომპანიის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

ჩვენ აუდიტის კომიტეტს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2022 წლის 5 მაისი

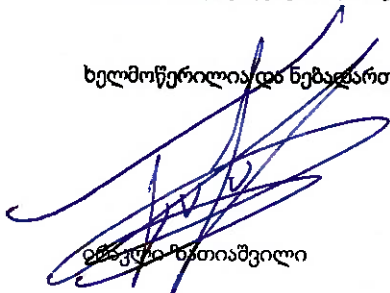
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	185,108	165,631
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	19,144	50,351
წარმოებული ფინანსური აქტივები	8	1,893	2,944
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	1,432,151	1,036,426
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	53,105	43,512
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი	14	-	2,397
აქტივის გამოყენების უფლება	13	7,782	9,418
ძირითადი საშუალებები	11	15,829	10,638
არამატერიალური აქტივები	12	20,320	10,377
სხვა ფინანსური აქტივები	15	10,124	9,525
სხვა არაფინანსური აქტივები	16	9,472	9,105
სულ აქტივები		1,754,928	1,350,324
ვალდებულებები			
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	8	-	422
მომხმარებელთა ანგარიშები	19	429,992	154,083
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	14	923	-
საიჯარო ვალდებულებები	13	8,924	11,125
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	17, 18	986,977	956,102
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	14	1,395	1,137
სხვა ვალდებულებები	20	25,652	27,904
სუბორდინირებული ვალი	17, 18	76,754	35,913
სულ ვალდებულებები		1,530,617	1,186,686
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	21	5,177	4,400
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		35,305	-
გაუნაწილებელი მოგება		183,829	159,238
სულ საკუთარი კაპიტალი		224,311	163,638
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		1,754,928	1,350,324

ხელმოწერილია და ნებაჯართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ



მანუელ ანთიაშვილი

ფინანსური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი და გენერალური დირექტორის სახელით

5 მაისი, 2022 წ.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		324,012	224,248
ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრები და ნაშთები		5,965	2,196
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		4,659	3,126
		<u>334,636</u>	<u>229,570</u>
საპროცენტო ხარჯი			
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები		(114,654)	(92,748)
მომხმარებელთა ანგარიშები		(20,208)	(5,129)
სუბორდინირებული ვალი		(8,551)	(4,950)
საიჯარო ვალდებულებები		(1,101)	(1,145)
		<u>(144,514)</u>	<u>(103,972)</u>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		190,122	125,598
საკრედიტო ზარალის ხარჯი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე	9	(57,083)	(35,952)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ხარჯის გაწევის შემდეგ		133,039	89,646
საკომისიო შემოსავალი	23	38,797	26,610
საკომისიო ხარჯი	24	(10,660)	(6,695)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		28,137	19,915
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან	25	(2,718)	(2,694)
ნამეტი შემოსავალი სარფიანი შესყიდვიდან	5	10,051	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	26	1,388	463
სხვა საოპერაციო ხარჯი	27	(1,952)	(284)
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		34,906	17,400
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	28	(80,268)	(62,961)
სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	29	(29,813)	(20,644)
ცვეთა და ამორტიზაცია	11, 12, 13	(16,272)	(11,108)
არასაპროცენტო ხარჯი		(126,353)	(94,713)
მოგება გადასახადით დაბეგრამდე		41,592	12,333
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(4,882)	(1,475)
წლის წმინდა მოგება		36,710	10,858
სხვა სრული ზარალი, რომელიც არ რეკლასიფიცირდება მომდევნო პერიოდის მოგებაში ან ზარალში - ბანკის საკრედიტო რისკის გამო იმ ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების ცვლილება, რომელიც მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულის კატეგორიას, მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	92
წლის სრული შემოსავალი		36,710	10,950

5-74 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
 (ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებე- ლი მოგება	სამართლიანი ღირებულების რეზერვები	სულ საკუთარი კაპიტალი
1 იანვარი, 2020 წ.	4,400	-	148,380	(92)	152,688
წლის წმინდა მოგება	-	-	10,858	-	10,858
წლის სხვა სრული ზარალი	-	-	-	92	92
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	10,858	92	10,950
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,400	-	159,238	-	163,638
წლის წმინდა მოგება	-	-	36,710	-	36,710
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	36,710	-	36,710
სააქციო კაპიტალის ზრდა (21-ე შენიშვნა)	777	35,305	-	-	36,082
გამოცხადებული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	-	-	(12,119)	-	(12,119)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	5,177	35,305	183,829	-	224,311

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		340,102	225,122
გადახდილი პროცენტი		(139,239)	(99,602)
მიღებული საკომისიო		38,308	26,983
გადახდილი საკომისიო		(10,660)	(6,694)
რეალიზებული (ზარალი)/შემოსულობა უცხოურ ვალუტაში			
განხორციელებული ოპერაციებიდან და მათთან დაკავშირებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		4,515	3,556
მიღებული სხვა შემოსავალი		908	841
სხვა გადახდილი ხარჯი		(1,952)	(532)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(78,196)	(61,213)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(35,280)	(18,627)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		109,476	69,834
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		35,466	(20,895)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(257,920)	(213,059)
სხვა აქტივები		3,072	(2,922)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)			
მომხმარებელთა ანგარიშები		99,046	54,062
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(82)	893
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(10,942)	(112,087)
მოგების გადახდილი გადასახადი		(1,332)	(9,690)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(12,274)	(121,777)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(13,803)	(8,093)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		-	(13,904)
შემოსავალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		17,803	-
შვილობილი კომპანიის შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	5	(17,774)	-
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		161	27
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(13,613)	(21,970)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
სააქციო კაპიტალის გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	21	36,082	-
ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული სესხები	18	447,155	471,756
ნასესხები სახსრებისა და სუბორდინირებული სესხების დაფარვა	18	(413,362)	(237,900)
ლიზინგთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	13	(6,774)	(5,326)
გადახდილი დივიდენდები	21	(12,119)	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		50,982	228,530
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		25,095	84,783
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(5,618)	3,907
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	6	165,631	76,941
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	6	185,108	165,631

5-74 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

ორგანიზაციული მოწყობა და საქმიანობა

სს „კრედო ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) არის ქართული კომერციული ბანკი, რომელსაც საქართველოს ეროვნული ბანკისგან (შემდგომში „სეზ“) მიღებული აქვს სრული საბანკო საქმიანობის ლიცენზია. 2021 წლის 7 ივლისს ბანკმა შეიძინა სს „ფინკა ბანკი საქართველო“ (მე-5 შენიშვნა). სს „ფინკა ბანკი საქართველო“ შექმნიდან სამი თვის განმავლობაში ფუნქციონირებდა, როგორც განცალკევებული საწარმო, სანამ მოხდებოდა მისი შერწყმა ბანკთან 2021 წლის ოქტომბერში. შესაბამისად, ეს ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს ბანკისა და შერწყმული სს „ფინკა ბანკი საქართველო“ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, რომლებიც ერთობლივად იწოდებიან „ჯგუფად“.

ჯგუფი მხარს უჭერს საქართველოში კერძო ეკონომიკის განვითარებას მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის მეწარმეებისა და კომპანიებისთვის საკრედიტო და მასთან დაკავშირებული მომსახურების მიწოდებით. ბანკის საიდენტიფიკაციო კოდია 205232238. ბანკის იურიდიული მისამართია: რევავ თაბუკაშვილის ქუჩა #27, თბილისი, საქართველო.

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინფორმაცია ბანკის მესაკუთრეების შესახებ ასეთია:

აქციონერი	წილობრივი მონაწილეობა %	
	2021	2020
„Access Microfinance Holding AG“	51.17%	60.20%
Triodos SICAV II (Triodos Microfinance Fund)	8.41%	9.90%
Legal Owner Triodos Funds B.V.	8.41%	9.90%
responsAbility Participations AG	7.94%	9.34%
responsAbility SICAV (Lux) – (მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი)	1.59%	1.87%
responsAbility-ის მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების გლობალური ფონდი	7.47%	8.79%
Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique (Proparco)	14.96%	-
დირექტორთა საბჭო	0.05%	-

ბანკის აქციონერთა შორის წილობრივი მონაწილეობა, დივიდენდის მიღებისა და ხმის უფლება განაწილებულია მათ მიერ ფლობილი ჩვეულებრივი აქციების პროპორციულად.

2020 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე, 51.17% ხმის უფლებით (2020 წ.: 60.20%), არის გერმანული სააქციო საზოგადოება „Access Microfinance Holding AG“.

2021 წლის 26 ივნისს Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique (ფრანგული განვითარების ფინანსური ინსტიტუტი) (Proparco) გახდა ბანკის ახალი აქციონერი (21-ე შენიშვნა).

ბანკის უმაღლესი მმართველი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება. ჯგუფის ოპერაციებზე ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებიც ინიშნებიან აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ჯგუფის ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორთა საბჭო.

ბიზნესგარემო

ჯგუფი საქმიანობას ეწევა საქართველოს ტერიტორიაზე. ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვს განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა

2020 წელს კოვიდ-19-ის პანდემიის სწრაფი გავრცელების გამო, რომელიც 2021 წელსაც გაგრძელდა, ბევრი ქვეყნის მთავრობამ, მათ შორის საქართველოს მთავრობამაც, შემოიღო ზომები პანდემიასთან საბრძოლველად. ეს ზომები მოიცავს მოგზაურობაზე შეზღუდვებს, კარანტინს, ბიზნესების დახურვას და გარკვეული ადგილების მასობრივ ჩაკეტვას. ამ ზომებმა გავლენა მოახდინა გლობალურ მიწოდების ჯაჭვზე, საქონელსა და მომსახურებაზე მოთხოვნასა და ბიზნესსაქმიანობის მასშტაბზე. როგორც მოსალოდნელია, თავად პანდემია და მასთან დაკავშირებით მიღებული საზოგადოებრივი ჯანდაცვისა და სოციალური ზომები გავლენას მოახდენენ სხვადასხვა სფეროში მოქმედი საწარმოების საქმიანობაზე.

კოვიდ-19-ის პანდემიის გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის გამო ქვეყნის მთავრობამ და სებ-მა მოსახლეობის მხარდაჭერის პროგრამა შეიმუშავეს. პროგრამაში შედის ისეთი ღონისძიებები, როგორცაა დაზარალებული დარგებისა და პირების სესხების სუბსიდირება, გადახდების გადავადება და გარკვეული სავალდებულო შეზღუდვების მოხსნა, რათა ფინანსურმა სექტორმა შეინარჩუნოს რესურსების მოწოდების უნარი, ხოლო მომხმარებლებმა თავიდან აიცილონ კოვიდ-19-ის გამო გამკაცრებული ზომების შედეგად ლიკვიდურობის დეფიციტი.

ჯგუფი აგრძელებს თავის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიისა და ცვალებადი ეკონომიკური პირობების გავლენის შეფასებას.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმისაწვდომი ინფორმაციის საფუძველზე, ჯგუფმა თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებებში ასახა მომავალი ფულადი ნაკადების გადასინჯული პროგნოზები (მე-8 შენიშვნა).

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული.

ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა ქართული ლარი („ლარი“). ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია ათასამდე, გარდა თითო აქციის ღირებულებისა, და თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება: მეორე ფაზის ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში, ბასს (IAS) 39-ში, ფასს (IFRS) 7-ში, ფასს (IFRS) 4-სა და ფასს (IFRS) 16-ში (ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის რეფორმა – მე-2 ფაზა)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

ცვლილებები ითვალისწინებს დროებით შეღავათებს, რომლებიც ეხება ფინანსური ანგარიშგების ეფექტებს, როდესაც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსები ჩანაცვლება თითქმის ურისკო საპროცენტო განაკვეთით. ეს ცვლილებები მოიცავს შემდეგ გამარტივებული მიდგომებს:

- ▶ გამარტივებულ მიდგომას სახელშეკრულებო ცვლილებებთან ან იმ ფულად ნაკადებში შესულ ცვლილებებთან მიმართებით, რომელთა ასახვასაც პირდაპირ მოითხოვს რეფორმა ცვალეზადი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების სახით, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების ეკვივალენტურად;
- ▶ უფლებას იძლევა IBOR-ის რეფორმით განპირობებული ცვლილებები შევიდეს ჰეჯირებად კლასიფიკაციებსა და ჰეჯირების დოკუმენტაციაში, ჰეჯირების ურთიერთობის შეწყვეტის გარეშე
- ▶ დროებით ათავისუფლებს საწარმოებს ცალკე იდენტიფიცირებადი მოთხოვნის დაკმაყოფილებისგან, როდესაც ურისკო განაკვეთის ინსტრუმენტის კლასიფიცირება ხდება რისკის კომპონენტის ჰეჯირებად.

დაწვრილებითი ინფორმაცია ჯგუფზე ცვლილების გავლენის შესახებ მოცემულია 30-ე შენიშვნაში.

„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ – ცვლილებები ფასს 16-ში

2020 წლის 28 მაისს ბასსს-მა გამოუშვა „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“- ცვლილება ფასს 16-ში „იჯარა“. ცვლილებები ითვალისწინებს შეღავათს მოიჯარეებისთვის, რაც იმაში გამოიხატა, რომ მათ არ დაევალიათ იჯარის მოდიფიკაციის აღრიცხვა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი გავლენით გამოწვეული საიჯარო ქირის დათმობებისთვის. მოიჯარეს, გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით, შეუძლია გადაწყვიტოს, რომ არ შეაფასოს არის თუ არა შეიჯარისგან კოვიდ-19-თან დაკავშირებით საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც ამ არჩევანს აკეთებს, ყოველგვარ ცვლილებას საიჯარო გადახდებში, რომელიც გამოწვეულია კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობით, ბუღალტრულად აღრიცხავს ისევე, როგორც აღრიცხავდა ცვლილებას ფასს 16-ის მიხედვით, ცვლილება იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო.

ცვლილების დანერგვა იგეგმებოდა 2021 წლის 30 ივნისამდე, მაგრამ ვინაიდან კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა გრძელდება, 2021 წლის 31 მარტს ბასსს-მა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების ვადა 2022 წლის 30 ივნისამდე გააგრძელა. ცვლილება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებში. ამის მიუხედავად, ჯგუფს არ მიუღია კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა. იგი გეგმავს გამარტივებული მიდგომის გამოყენებას, თუ ის ძალაში შევა გამოყენებისთვის ნებადართულ ვადაში.

საწარმოთა გაერთიანება

საწარმოთა გაერთიანება აღრიცხება შეძენის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შესყიდვის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შეძენილი საწარმოს არამაკონტროლებელი წილების მოცულობა. საწარმოთა გაერთიანების თითოეულ შემთხვევაში, შეძენილი საწარმოს არამაკონტროლებელ წილს შემძენი აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად და ასევე აფასებს არამაკონტროლებელი წილის სხვა კომპონენტებს შეძენის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულებით. საწარმოს შესყიდვაზე გაწეული დანახარჯების აღიარება ხდება ხარჯების მუხლში.

როდესაც ჯგუფი შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების, ეკონომიკური გარემოებებისა და რელევანტური პირობების შესაბამისად. აღნიშნული მოიცავს შესყიდული საწარმოს მიერ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტების განცალკევებას ძირითად ხელშეკრულებებში.

თუ საწარმოთა გაერთიანება ეტაპობრივია, შეძენილ საწარმოში შემძენის მიერ ადრე ფლობილი წილის სამართლიანი ღირებულება შეძენის თარიღისთვის გადაფასდება, როგორც შეძენის თარიღისათვის მოგება-ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულება.

ნებისმიერი პირობითი ანაზღაურება, რომელიც გადახდილ უნდა იქნას შემძენის მიერ, აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით შეძენის თარიღისათვის პირობითი საფასურის სამართლიანი ღირებულებაში შემდგომი ცვლილებები, რომელიც მოიაზრება აქტივად ან ვალდებულებად, აღიარებულ უნდა იქნას ფასს 9-ის შესაბამისად მოგებაში ან ზარალში, ან სხვა სრულ შემოსავალში. თუ პირობითი საფასური კლასიფიცირებულია კაპიტალად, არ ხდება მისი ხელახლა შეფასება, ვიდრე არ მოხდება მისი საბოლოო კონვერტაცია კაპიტალში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საწარმოთა გაერთიანება (გაგრძელება)

გუდვილი თავდაპირველად აღირიცხება გადახდილ საფასურსა და „ჯგუფის“ შემენილ ამოცნობად წმინდა აქტივებსა და აღებულ ვალდებულებებს შორის სხვაობით. თუ გადახდილი საფასური ნაკლებია შემენილი საწარმოს წმინდა აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე, სხვაობის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

პირველადი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების შემოწმების მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას დარიცხული გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება ჯგუფის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც სავარაუდოდ ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შემენილი საწარმოს სხვა აქტივები განეკუთვნება თუ ვალდებულებები. როდესაც გუდვილი განეკუთვნება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების ნაწილი არის გასხვისებული, გასხვისებულ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია აღნიშნული ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში, როდესაც ხდება ამგვარი ოპერაციის გასხვისებით მიღებული მოგების ან ზარალის განსაზღვრა ასეთ შემთხვევაში, გასხვისებულ ოპერაციაზე გუდვილის განსაზღვრა ხდება ამ ოპერაციის ხვედრითი წილის და ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი შენარჩუნებული ერთეულის ნაწილის შესაბამისად.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, სამართლიანი ღირებულებით აფასებს თითოეული საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღისთვის.

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

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე, ან
- ▶ ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ თავიანთი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებინოს, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, იმ ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

პირველადი აღიარება

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ჯგუფმა აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და ამ თანხას ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები. გამონაკლისს წარმოადგენს ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი არის სავაჭროდ განკუთვნილი, არის წარმოებული ინსტრუმენტები ან მათზე გამოიყენება სამართლიანი ღირებულებით გამოხატვის უფლება.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, კლიენტებზე გაცემული სესხები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით

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

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნესმოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ამ პირობების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია ქვემოთ.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ჯგუფი თავის ბიზნესმოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესოდ ასახავს, როგორ მართავს ის ფინანსურ აქტივებს თავისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

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

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნესმოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნესმოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ.
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნესმოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნესმოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშე მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ ჯგუფის შეფასების მნიშვნელოვანი ასპექტებია ასევე გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ოდენობა და დრო.

ბიზნესმოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, „ყველაზე ცუდი“ და „სტრესული შემთხვევის“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია ჯგუფის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, ჯგუფი ამ ბიზნესმოდელის დანარჩენი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას ითვალისწინებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

SPPI-ტესტი

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

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

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად ჯგუფი ეყრდნობა განსჯას და ითვალისწინებს ისეთ მნიშვნელოვან ფაქტორებს, როგორებიცაა ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი.

ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს რისკის მინიმუმზე მეტ მოცულობას ან იმ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მერყეობა, რომლებიც არ უკავშირდება სესხის დაფარვის ძირითად პირობებს, არ წარმოშობს ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სესხების გაცემის ვალდებულება

ჯგუფი იღებს სესხის გაცემის ვალდებულებას. სესხების გაცემის ვალდებულებები ისეთი ვალდებულებებია, რომელთა მიხედვითაც, ნაკისრი ვალდებულების ვადის განმავლობაში ჯგუფს ევალება სესხის გაცემა მომხმარებლისთვის წინასწარ დადგენილი პირობებით. ეს ხელშეკრულებები ექცევა ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოთხოვნებთან დაკავშირებით.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ჯგუფი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ისეთი გამონაკლისი შემთხვევების გამოკლებით, რომელშიც ჯგუფი შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში, მოთხოვნამდე ანაზრებს, სებ-ისგან მისაღებ ვალდებულებებს, გარდა სავალდებულო რეზერვებისა, შეუზღუდავი წვდომის მიმდინარე ანგარიშებს და ბანკებში განთავსებულ მოკლევადიან ანაზრებს, რომელთა ვადა მაქსიმუმ სამი თვეა და რომელთა სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი უმნიშვნელოა.

სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სებ-ში სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს პროცენტთან აქტივებს. რეგულაციის თანახმად ჯგუფს შეზღუდული აქვს შესაძლებლობა გამოიტანოს ხსენებული დეპოზიტები და, შესაბამისად, ისინი არ აისახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. სავალდებულო რეზერვი აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ნაწილში.

რესტრუქტურირებული სესხები

თუ კლიენტი ვერ ახერხებს შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით სესხის დაფარვას თავის ფინანსურ მდგომარეობაში მისგან დამოუკიდებელი მიზეზით მომხდარი ცვლილებების გამო, მაგრამ სესხის დაფარვას, სავარაუდოდ, შეძლებს გრაფიკის შეცვლის შემთხვევაში, უზრუნველყოფის საგნის დასაკუთრების ნაცვლად, ჯგუფი შეეცდება მოახდინოს სესხის რესტრუქტურირაცია.

ჯგუფი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც მოლაპარაკების შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს, სხვაობის აღიარება კი ხდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის სახით, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე ბუალატრულად აღრიცხული არ არის. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შემენისას ან შექმნისას გაუფასურებულად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა მომხმარებელზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, სხვა ფაქტორებთან ერთად, ჯგუფი შემდეგსაც ითვალისწინებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაქტის ცვლილება;
- ▶ ხომ არ იწვევს ცვლილება ინსტრუმენტის SPPI კრიტერიუმთან შეუსაბამობას.

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადებში მომხდარი ცვლილებას ჯგუფი აღრიცხავს, როგორც მოდიფიკაციით გამოწვეულ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც წარმოადგენილია მოგებაში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ საპროცენტო შემოსავალში, თუ უკვე არ არის აღრიცხული გაუფასურების ზარალი.

ცვლილებებისთვის, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ჯგუფი ასევე განმეორებით აფასებს ხომ არ არსებობდა მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში, ან აქტივები ხომ არ უნდა იყოს კლასიფიცირებული გაუფასურებულად, როდესაც მოდიფიკაციის შედეგად ხდება აქტივის კლასიფიცირება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად, ის დარჩება მე-3 სტადიაზე მანამ, სანამ მომხმარებელი მთლიანად დაფარავს დავალიანებას.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ჯგუფმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ჯგუფმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

ჩამოწერები

ჯგუფი უიმედოდ მიჩნეულ აქტივებს, როგორც წესი, 180 დღით ვადაგადაცილების შემდეგ ჩამოწერს. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას. ჩამოწერის შემდეგ ჯგუფმა შეიძლება გააგრძელოს სესხის ამოღების პროცესი მისთვის ხელმისაწვდომი ყველა კანონიერი გზის მეშვეობით.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ჩაანაცვლებს მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ჩაანაცვლება ან მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, სავალუტო რისკის შემცირების მიზნით, ჯგუფი აფორმებს სხვადასხვა წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს, მათ შორის სავალუტო ფორვარდებსა და უცხოური ვალუტის სვოპებს (საკომპენსაციო სესხები) სავალუტო და კაპიტალის ბაზრებზე.

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდადებით ან ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა/(ზარალი).

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს წარმოებული ინსტრუმენტები რისკის ჰეჯირების მიზნებისთვის, ეს ინსტრუმენტები არ აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის კრიტერიუმებს.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

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

- ▶ ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ საწარმოს და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ნასესხები სახსრები და ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელშეკრულებო გარიგებების შედეგად ჯგუფს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ნასესხები სახსრები შედის ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებულ სესხებსა და სუბორდინირებულ სესხებში და წარმოადგენს ვალდებულებებს ადგილობრივი ბანკების, უცხოური ფინანსური დაწესებულებებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ნასესხები სახსრებისა და მომხმარებლების მიმართ ვალდებულებების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ნასესხები სახსრებისა და მომხმარებლების მიმართ ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

თუ ჯგუფი შეისყიდის საკუთარ სესხს, მას ამოიღებენ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან, ხოლო სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საფასურს შორის აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

იჯარა

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახდელი და აქტივის გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შედავათები. თუ ჯგუფს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივის გამოყენების უფლება ცვეთას ექვემდებარება.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულ მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიზმიური ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამომწვევი მოვლენა ან გარემოება.

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს თავისი მოკლევადიანი იჯარებისთვის (ანუ იმ იჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 თვეა იჯარის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის უფლებას). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს გარკვეული დაბალი (ანუ 15 ათასამდე) ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიანი იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი იანგარიშება საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ნორმატიული აქტების შესაბამისად.

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იგი უკავშირდება სხვა სრული შემოსავლის მუხლებს ან გარიგებებს აქციონერებთან, რომლებიც პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება. ასეთ შემთხვევებში მისი აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებით ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღრიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (რომლებიც ეხება გაუნაწილებელ მოგებას) საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციამი გაშვება. ცვეთის დაირიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წლები
შენობები	20
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება (ან იჯარის ვადა, თუ უფრო ხანმოკლეა)	2
ავეჯი, ტექნიკა და ინვენტარი	2-5
პროგრამული და კომპიუტერული აღჭურვილობა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	10

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა ზოგად ადმინისტრაციულ ხარჯებში, თუ ისინი არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს მომხმარებელთან ურთიერთობას (აღიარებულია საწარმოთა გაერთიანებაში), ლიცენზიებს, ძირითად საბანკო პროგრამასა და სხვა პროგრამულ უზრუნველყოფას. ლიცენზიები წარმოადგენს სხვადასხვა პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენების უფლებას. ძირითადი საბანკო პროგრამა არის ბუღალტრული აღრიცხვისა და სესხების პორტფელის მართვის პროგრამა. სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა გულისხმობს ბანკის მიერ შექმნილ შიდა პროგრამებსა და სხვა შემენილ პროგრამებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღიარდება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შექმნილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. საწარმოში წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივების კაპიტალიზაცია, გარდა კაპიტალიზებული კვლევა-განვითარების ხარჯებისა, არ ხდება და შესაბამისი ხარჯი გაწევისთანავე აისახება მოგებაში ან ზარალში. პირველადი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღიარდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის – 2-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსავლებიდან გამოქვითვების სახით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ჯგუფი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს სავალო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოდიანების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ჯგუფი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება, ჯგუფი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ ჯგუფი უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლას ბრუტოს საფუძველზე.

შემქნილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, ჯგუფი საპროცენტო შემოსავალს გამოითვლის საკრედიტო რისკის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიღებით და ამ განაკვეთის გამოყენებით აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე. შეცვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (საკრედიტო ზარალის ჩათვლით) შემქნილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებამდე დისკონტირებას.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ჯგუფი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მომხმარებლებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება პერიოდის განმავლობაში, შესაბამისი ვალდებულებების შესრულებისთანავე, აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს საკომისიო შემოსავალს სიცოცხლის დაზღვევიდან და სხვა მომსახურების ღირებულებას. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა ზღვრულ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

საოპერაციო მომსახურებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი

მომხმარებლის მიერ ცალკე შესრულებული ოპერაციებიდან გამომდინარე გასამრჯელოს აღიარება ხდება შესაბამისი გარიგების დასრულებისას. საკომისიო და საკომისიოს ის კომპონენტები, რომლებიც უკავშირდება გარკვეულ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს, აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო ვალუტაა.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში და, ამავდროულად, სამუშაო ვალუტაშიც, რომლის კონვერტაციაც ხდება გარიგების თარიღისთვის სებ-ის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტებში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახალი კონვერტაცია ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციის შედეგად მიღებული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის/(ზარალის) ნაწილში.

არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის/ზარალის მუხლში.

სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 3.0976 და 3.2766 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 17), ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 4) რომელიც გამოიცა 2005 წელს. ფასს 17 ეხება ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებას (მაგ. სიცოცხლის, არასიცოცხლის, პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა), განურჩევლად იმისა, თუ რა ტიპი საწარმო აფორმებს მათ, ასევე გარკვეულ გარანტიებს და ფინანსურ ინსტრუმენტებს დისკრეციული მონაწილეობის პარამეტრებით. მის მოქმედების არეალში არ შედის გარკვეული გამონაკლისები, ფასს (IFRS) 17-ს ახალი სააღრიცხვო მოთხოვნა დაემატა დაზღვევის მახასიათებლების მქონე საბანკო პროდუქტებისთვის, რამაც შეიძლება იმოქმედოს იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ინსტრუმენტები ან ამ ინსტრუმენტების რომელი პროდუქტები ექცევა ფასს 9-ის ან ფასს 17-ის მოქმედების არეალში.

საკრედიტო ბარათები და მსგავსი პროდუქტები, რომლებიც სადაზღვევო დაფარვას შეიცავს: ამ პროდუქტების გამცემთა უმეტესობა შეძლებს გააგრძელოს მათი ამჟამინდელი წესით, ანუ ფასს 9-ის მიხედვით ფინანსურ ინსტრუმენტად აღრიცხვა. ფასს 17 თავისი მოქმედების არეალიდან გამორიცხავს საკრედიტო ბარათის ხელშეკრულებებს (ან სხვა მსგავს ხელშეკრულებებს, რომლებიც შეიცავს საკრედიტო ან გადახდის სქემებს), რომლებიც აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულების განმარტებას მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ საწარმო არ ასახავს ცალკეულ მომხმარებელთან დაკავშირებული სადაზღვევო რისკის შეფასებას ამ მომხმარებელთან დადებული ხელშეკრულების ფასის ოდენობაზე.

როდესაც სადაზღვევო დაფარვა შეთავაზებულია საკრედიტო ბარათის სახელშეკრულებო პირობების ფარგლებში, მისი გამცემი ვალდებულია:

- ▶ გააცალკეოს სადაზღვევო დაფარვის კომპონენტი და მასზე გამოიყენოს ფასს 17;
- ▶ გამოიყენოს სხვა მოქმედი სტანდარტები (როგორებიცაა ფასს 9, ფასს 15 „შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“ ან ბასს 37 „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“) მისი დანარჩენი კომპონენტებისთვის

სასესხო ხელშეკრულებები, რომლებიც აკმაყოფილებს დაზღვევის განმარტებას, მაგრამ ზღუდავს სადაზღვევო შემთხვევების ანაზღაურების თანხას იმ ოდენობამდე, რომელიც სხვა შემთხვევაში მოითხოვება ხელშეკრულების მიხედვით დაზღვევის ვალდებულების დასაფარად: ასეთი სესხების გამცემები - მაგ, სესხები სიკვდილის შემთხვევაში მოთხოვნის უფლების დათმობით - უფლება აქვთ გამოიყენონ ან ფასს 9, ან ფასს 17. ეს არჩევანი კეთდება პორტფელის დონეზე და შეუქცევადია.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და სავალდებულოა შედარებადი რიცხოზომიერი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ფასს 17-ის მიღების გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ – ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტში მოყვანილი საკომისიოები

ფასს-ის სტანდარტების 2018-2020 წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის შესწორება. ცვლილება განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის შეფასებისას, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან. ამ საკომისიოებში შედის მხოლოდ მსესხებელსა და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, მათ შორის ისინიც, რომლებიც მსესხებელმა ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადაიხადეს ან მიიღეს. საწარმო ცვლილებებს იყენებს იმ ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას.

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ჯგუფი აღნიშნულ ცვლილებას გამოიყენებს ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური პერიოდის დასაწყისიდან, რომლის განმავლობაშიც იგი პირველად იყენებს ცვლილებას და არ მოელის, რომ ეს არსებით გავლენას მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს 8-ის შესწორებები

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოუშვა ბასს 8-ის შესწორებები, რომლებშიც წარმოადგინა „სააღრიცხვო შეფასებების“ განმარტება. შესწორებები განმარტავს განსხვავებას სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებსა და სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს შორის და შეცდომების გასწორებას. გარდა ამისა, იგი ასევე განმარტავს, როგორ იყენებენ საწარმოები შეფასების ხერხებს და ამოსავალ მონაცემებს სააღრიცხვო შეფასებების მისაღებად.

ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომლებიც დგება ამ პერიოდის საწყისი თარიღით ან მის შემდგომ. დაშვებულია ვადაზე ადრე გამოყენება, თუ ეს ფაქტი გაცხადდება.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში „არსებითობის განსჯა“, რომლებიც შეიცავს მითითებებსა და მაგალითებს, რათა დაეხმაროს საწარმოებს სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებების არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებაში. შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებით შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შეახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ვინაიდან ცვლილებები მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში შეიცავს არასავალდებულო მითითებებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციაში ტერმინის „არსებითის“ განმარტების გამოყენების თაობაზე, მათი ძალაში შესვლის თარიღი არ არის საჭირო.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნებზე.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შეფასებებისა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების გაცხადებული თანხებზე.

მოსაზრებები

იჯარები - საიჯარო ვადის განსაზღვრა ვადის განახლების და შეწყვეტის ოფციონის შემცველ ხელშეკრულებებში

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება. იჯარის დასაწყისში ჯგუფი, როგორც წესი, არ აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას საიჯარო გადახდების იმ ნაწილისთვის, რომელზეც მოქმედებს იჯარის ვადაში შეწყვეტის არჩევანის უფლება (ოფციონი) 3-5 წლის შემდგომ პერიოდებში (საიჯარო აქტივების ხასიათიდან გამომდინარე), რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვანი განსჯის საგანს. იხილეთ მე-13 შენიშვნა.

განუსაზღვრელობის შეფასება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების მისაღებად ჯგუფის ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში დაეყრდნო თავის განსჯას და პროგნოზებს. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ, თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. იხილეთ 31-ე შენიშვნა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს 9-ის შესაბამისად ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაანგარიშებლად ჯგუფი იყენებს კომპლექსურ მოდელებს, რომლებიც ეყრდნობა რამდენიმე დაშვებას ცვლადი მონაცემების არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებასთან დაკავშირებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების შემუშავება, მათ შორის, სხვადასხვა ფორმულისა და ამოსავალი მონაცემის შერჩევა;
- ▶ კავშირის დადგენა მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთ ეკონომიკურ მონაცემებს შორის, როგორც არის მშპ-ის ზრდა და გაცვლითი კურსები, ასევე გავლენის განსაზღვრა დეფოლტის ალბათობაზე, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე.
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა მიღებული ეკონომიკური მონაცემების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში გამოყენების მიზნით.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობის შეფასება (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფმა გარკვეული ცვლილებები შეიტანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში:

- ▶ წრფივი რეგრესიის მოდელი შეიცვალა ვასიჩევის მოდელით დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის ალბათობის საპროგნოზო მაკრო კორექტირების შეფასების მიზნით, რადგან ვასიჩევის მოდელით სტატისტიკური პროგნოზირება უკეთესად არის შესაძლებელი.
- ▶ კონტამინაციის პრინციპი დაინერგა როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის, ისე დეფოლტის განსაზღვრის მიზნით, რომლის მიხედვითაც კონკრეტული მსესხებლის ყველა კრედიტი მიეკუთვნება ამ მსესხებლისთვის არსებულ ყველაზე დაბალ სტადიას საანგარიშგებო თარიღისთვის.
- ▶ შემოღებული იქნა გამოსასწორებელი ვადა შეცვლილი დაფარვის გრაფიკის მიხედვით ექსტრემიანი მინიმალურზე მეტი თანმიმდევრული გადახდების შემდეგ რესტრუქტურული კრედიტების „არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალის“ კატეგორიიდან „12-თვიანი საკრედიტო ზარალის“ კატეგორიაში გადასატანად;
- ▶ მოდელირების შემდგომი კორექტირებები და არსებულ მოდელს დამატებული დაშვებები ცვლილებებზე სხვადასხვა სექტორში სტრესულ პარამეტრებზე დაყრდნობით (ხელმძღვანელობის პროფესიული განსჯის საფუძველზე, მიზნული მსესხებლის სესხის მომსახურების კოეფიციენტზე), რათა სათანადოდ ასახოს კოვიდ-19-ის ხანგრძლივ ეფექტთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა, რაც იწვევს სტადიის გაუარესებას მშენებლობისა და ტექნიკური მომსახურების, ასევე რესტორნების და კაფეების სექტორებში მოქმედი გარკვეული მსესხებლებისთვის, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ ხელმძღვანელობის მიერ დადგენილ სესხის მომსახურების კოეფიციენტის ზღვარს.

პანდემიის ეფექტის ბუღალტრული აღრიცხვის მიზნით, მოდელის გადასინჯვის, მოდელირების შემდგომი და მოდელირებული შედეგის ზრდის კორექტირებების კუმულაციურმა თანხამ, რომელიც აღიარებულია, როგორც საკრედიტო ზარალის ხარჯი 2021 წლის მოგებაში ან ზარალში, შეადგინა 22,657 ლარი.

ზემოთ მოყვანილი მოსაზრებებიდან გამომდინარე, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კოვიდ-19-ის კრიზისის მიმდინარე ეფექტი სათანადოდ არის ასახული ჯგუფის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა და საკრედიტო ხარისხის შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-9 და 30-ე განმარტებით შენიშვნებში.

(ათას ლარში)

5. საწარმოთა გაერთიანება

სს „ფინკა ბანკი საქართველოს“ შეძენა

2021 წლის 7 ივლისს, სებ-ისგან ნებართვის მიღების შემდეგ, ბანკმა შეიძინა სს „ფინკა ბანკი საქართველოს“ („ფინკა“) ხმის უფლების მქონე აქციების 100%. გარიგება შესაბამისობაშია ბანკის მისიასთან, რომელიც გულისხმობს მდგრადი ფინანსური მომსახურების გაწევას მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის და სინერჯის ეფექტის მიღწევის მნიშვნელოვან შესაძლებლობას ქმნის. ბანკის მსგავსად, ფინკაც კონცენტრირებულია შედეგიანი ფინანსური მომსახურების გაწევაზე.

შემენის თარიღისთვის ამოცნობადი შემენილი აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება და სარფიანი შესყიდვის შედეგად წარმოქმნილი შემოსულობა ასე გამოიყურებოდა:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>შემენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		26,226
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		7,663
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	213,751
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		27,405
აქტივის გამოყენების უფლება		4,253
ძირითადი საშუალებები	11	2,923
არამატერიალური აქტივები	12	8,487
სხვა ფინანსური აქტივები		1,008
სხვა არაფინანსური აქტივები		1,225
სულ აქტივები		292,941
ვალდებულებები		
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		987
მომხმარებელთა ანგარიშები		177,240
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	18	40,638
საიჯარო ვალდებულებები	13	4,760
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	14	27
სხვა ვალდებულებები		781
სუბორდინირებული ვალი	18	14,457
სულ ვალდებულებები		238,890
სულ ამოცნობადი წმინდა აქტივები		54,051
შემოსულობა სარფიანი შესყიდვიდან		10,051
გადაცემული შესყიდვის ღირებულება		44,000

ჯგუფს მიაჩნია, რომ სარფიანი შესყიდვიდან მიღებული შემოსავალი სათანადოდ არის აღიარებული და შეესაბამება წმინდა აქტივის დისკონტის დონეს, რომელიც ჩვეულებრივ შეიმჩნევა საბანკო სფეროს შესყიდვებში ჯგუფის საქმიანობის არეალში.

მომხმარებლებზე გაცემული საერთო სახელშეკრულებო თანხა იყო 225,425 ლარი. მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, რომელთა ამოღება მოსალოდნელი არ არის, შემენის თარიღისთვის ყველაზე უფრო შეფასდა 12,865 ლარით.

2021 წლის 18 ოქტომბერს ფინკა ბანკს შეერწყა. შემენის თარიღიდან შერწყმის თარიღამდე ფინკამ ჯგუფს შემატა 17,123 ლარის საპროცენტო შემოსავალი, 1,914 ლარის არასაპროცენტო შემოსავალი და 634 ლარის წმინდა ზარალი გადასახადით დაბეგრამდე.

(ათას ლარში)

5. საწარმოთა გაერთიანება (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიის შესყიდვასთან დაკავშირებით ფულადი ნაკადის გადინება

შვილობილ საწარმოსთან ერთად მიღებული წინდა ფულადი სახსრები (შესულია საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებულ ფულად ნაკადებში)	26,226
გადახდილი ფულადი სახსრები (საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებულ ფულად ნაკადებში ასახული)	(44,000)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	(17,774)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში და ბანკომატებში	92,017	49,935
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	40,653	24,508
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	52,438	91,188
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	185,108	165,631

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები სრულად მიეკუთვნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების 1-ელ სტადიას. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ არის არსებითი. 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიმდინარე ანგარიშების უმეტესობა განთავსებულია „BB-“ რეიტინგის მქონე ბანკებში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაზრების 55%-ს და 45%-ს, შესაბამისად (2020 წლის 31 დეკემბერი: აშშ დოლარი 31% და ლარი 47%, შესაბამისად).

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	19,144	50,351
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	19,144	50,351

2021 წელს სავალდებულო რეზერვის პროცენტულობა, რომელიც ჯგუფის ვალდებულებების გარკვეულ კატეგორიებზე ვრცელდებოდა, შემცირდა, რის შედეგადაც შემცირდა შესაბამისი სავალდებულო რეზერვის აქტივის ოდენობა. ჯგუფს ევალება სებ-ში სავალდებულო პროცენტის დეპოზიტის გახსნა კლიენტებისგან და არარეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 5%-25%-ის ოდენობით (2020 წ.: 5%-25%). ჯგუფი ამ ანაზრებიდან იღებს -0.25%-ს (აშშ დოლარი) და 10.50%-ს (ლარი) (2020 წ.: -0.25% (აშშ დოლარი) და 8% (ლარი)).

(ათას ლარში)

8. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

სავალუტო რისკის შესამცირებლად ჯგუფი წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს იყენებს (30-ე შენიშვნა). ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად თავიანთ პირობით თანხებთან ერთად. ბრუტოს საფუძველზე აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის საბაზისო აქტივის თანხას და მასზე დაყრდნობით ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულებაში შესული ცვლილებები. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	2021			2020		
	სამართლიანი ღირებულებები			სამართლიანი ღირებულება		
	პირობითი თანხა	აქტივი	ვალდებულება	პირობითი თანხა	აქტივი	ვალდებულება
უცხოურ ვალუტაში გაფორმებული ხელშეკრულებები						
სავალუტო სვოპები - ადგილობრივი	1,549	20	-	65,139	9	422
სავალუტო სვოპები - უცხოური	15,488	1,873	-	16,383	2,935	-
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები		1,893	-		2,944	422

ხელშეკრულებები ფორმდება ქართულ და უცხოურ საწარმოებთან.

2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს აქვს სავალუტო სვოპის პოზიციები. სვოპები წარმოადგენს ხელშეკრულების ტიპს, რომელიც ფორმდება ორ მხარეს შორის საპროცენტო განაკვეთებისა და სავალუტო კურსების მოძრაობების გაცვლის მიზნით წინასწარ შეთანხმებულ (კონკრეტულ) პირობით თანხებზე. რაც შეეხება სვოპ აქტივებს, რომელთა სამართლიანი ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის 1,873 ლარია (2020 წ.: 2,935 ლარი), ჯგუფმა მიიღო 1,921 ლარი (2020 წ.: 3,080 ლარი) ფულადი უზრუნველყოფის სახით და წარმოადგინა სხვა ვალდებულებებში (მე-20 შენიშვნა). ჯგუფის სვოპ შეთანხმებებით გათვალისწინებული მოთხოვნები შეიძლება უზრუნველყოფის საგანთან გაიქვითოს გარკვეულ გარემოებებში შესაბამისი ჩარჩო ხელშეკრულების ურთიერთგადაფარვის პირობების თანახმად. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოებული აქტივები და შესაბამისი მიღებული უზრუნველყოფა არ აკმაყოფილებდა გაქვითვის კრიტერიუმებს ბასს 32-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“ მიხედვით.

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ჩაშლა პროდუქტის ზოგად ტიპებად:

	2021	2020
აგროსესხები	728,043	530,225
ურბანული სესხები	494,301	360,002
ტურისტული სესხები	72,614	54,629
სხვა	192,779	124,742
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები	1,487,737	1,069,598
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(55,586)	(33,172)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,432,151	1,036,426

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, ჯგუფის სასესხო პორტფელი დაყოფილია ბიზნესის და სამომხმარებლო სეგმენტებად. ბიზნესდაკრედიტება, თავის მხრივ, იყოფა მიკროსესხების და მცირე და საშუალო ზომის სესხების ქვესეგმენტებად, რომლებიც აგრეგირებულია იმისდა მიხედვით, თუ რა არის მსესხებლის შემოსავლის წყარო - აგრობიზნესი, ტურიზმი თუ ურბანული ბიზნესი. სამომხმარებლო სესხების გაცემა იყოფა სამომხმარებლო და სალომბარდო სესხებად. ჯგუფმა მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად საკრედიტო რისკის პროფილის მიხედვით მოახდინა მათი სეგმენტაცია:

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	2021	2020
აგრო მიკროსესხები	514,706	381,233
აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის	326,107	203,809
სამომხმარებლო სესხები	323,843	243,391
ურბანული მიკროსესხები	301,129	220,483
ტურისტული მიკროსესხები	17,763	16,186
სალომბარდო სესხები	4,189	4,496
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები	1,487,737	1,069,598
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(55,586)	(33,172)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,432,151	1,036,426

ჯგუფი სესხებს გასცემს ლარში, აშშ დოლარსა და ევროში. საერთო სასესხო პორტფელის 90% ლარშია გამოხატული (2020 წ.: 90%).

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით

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

კლიენტებზე გაცემული სესხები	<i>შემნილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული</i>				სულ
	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>		
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	949,888	107,419	12,288	3	1,069,598
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (მე-5 შენიშვნა)	214,032	-	-	5,144	219,176
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	1,514,531	-	-	-	1,514,531
დაფარული აქტივები	(1,217,236)	(52,174)	(1,258)	(174)	(1,270,842)
გადატანები პირველ სტადიაზე	53,439	(52,888)	(551)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(184,620)	190,627	(6,007)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(7,500)	(35,367)	42,867	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(46,123)	(4,304)	(50,427)
სავალუტო კურსის და სხვა მომრავობა	(11,182)	(5,746)	22,116	513	5,701
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,311,352	151,871	23,332	1,182	1,487,737

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები				შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	10,116	13,604	9,452	-	33,172
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება					
საწარმოთა გაერთიანებისას ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	5,425	-	-	-	5,425
დაფარული აქტივები	20,428	-	-	-	20,428
გადატანები პირველ სტადიაზე ¹	(19,316)	(13,836)	(2,320)	-	(35,472)
გადატანები მეორე სტადიაზე	692	(673)	(19)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(25,670)	25,873	(203)	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	(917)	(25,957)	26,874	-	-
ჩამოწერილი თანხები	19,631	29,290	10,869	5,079	64,869
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	-	(46,123)	(4,304)	(50,427)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	417	96	17,696	(618)	17,591
	10,806	28,397	16,226	157	55,586

¹ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტები სტადიებს შორის გადატანების შედეგად წარმოდგენილია შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხებში შემოსავალ სტადიაზე, ხოლო შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტი გადატანიდან, რომელიც ვრცელდება მოგებაზე ან ზარალზე, წარმოდგენილია მუხლში „პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში“.

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორატიული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხმარებელი ცვლილებების ანალიზი სემენტების მიხედვით:

აგრო მიკროსესხები	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მოლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	357,762	20,435	3,033	3	381,233
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	79,517	-	-	1,429	80,946
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	493,469	-	-	-	493,469
დაფარული აქტივები	(418,504)	(12,047)	(252)	(45)	(430,848)
გადატანები პირველ სტადიაზე	12,027	(11,850)	(177)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(48,918)	50,085	(1,167)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(1,674)	(11,091)	12,765	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(13,684)	(1,163)	(14,847)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(1,818)	(141)	6,544	169	4,754
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	471,861	35,391	7,062	393	514,707

აგრო მიკროსესხები	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3,138	3,012	2,179	-	8,329
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	2,017	-	-	-	2,017
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	5,374	-	-	-	5,374
დაფარული აქტივები	(5,205)	(3,483)	(629)	-	(9,317)
გადატანები პირველ სტადიაზე	173	(167)	(6)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(7,735)	7,799	(64)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(120)	(7,898)	8,018	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	5,848	8,455	3,424	1,394	19,121
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(13,684)	(1,163)	(14,847)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(11)	261	5,927	(164)	6,013
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,479	7,979	5,165	67	16,690

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	151,605	51,672	532	-	203,809
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	50,919	-	-	1,673	52,592
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	230,704	-	-	-	230,704
დაფარული აქტივები	(128,699)	(17,759)	(67)	(64)	(146,589)
გადატანები პირველ სტადიაზე	14,043	(13,989)	(54)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(36,015)	36,144	(129)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(3,294)	(1,230)	4,524	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(994)	(1,447)	(2,441)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(7,506)	(4,440)	(147)	123	(11,970)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	271,757	50,398	3,665	285	326,105

აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	768	5,709	293	-	6,770
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	1,071	-	-	-	1,071
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	2,580	-	-	-	2,580
დაფარული აქტივები	(849)	(3,970)	(109)	-	(4,928)
გადატანები პირველ სტადიაზე	71	(70)	(1)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(3,759)	3,775	(16)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(166)	(692)	858	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის					
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	803	(1,545)	1,552	1,695	2,505
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(994)	(1,447)	(2,441)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(22)	(530)	(236)	(215)	(1,003)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	497	2,677	1,347	33	4,554

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ურბანული მიკროსესხები	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	199,255	18,979	2,249	-	220,483
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	59,663	-	-	1,124	60,787
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	285,216	-	-	-	285,216
დაფარული აქტივები	(243,635)	(12,262)	(355)	(36)	(256,288)
გადატანები პირველ სტადიაზე	16,061	(15,917)	(144)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(60,608)	62,386	(1,778)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(1,604)	(11,538)	13,142	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(12,791)	(880)	(13,671)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(1,289)	(693)	6,393	191	4,602
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	253,059	40,955	6,716	399	301,129

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით

ურბანული მიკროსესხები	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,004	2,511	1,550	-	6,065
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	1,969	-	-	-	1,969
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	3,958	-	-	-	3,958
დაფარული აქტივები	(3,708)	(3,544)	(679)	-	(7,931)
გადატანები პირველ სტადიაზე	220	(215)	(5)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(6,984)	7,056	(72)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(385)	(7,855)	8,240	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	5,117	12,799	3,407	1,086	22,409
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(12,791)	(880)	(13,671)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	195	217	5,108	(173)	5,347
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,386	10,969	4,758	33	18,146

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	230,718	6,326	6,347	-	243,391
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	22,956	-	-	914	23,870
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	488,932	-	-	-	488,932
დაფარული აქტივები	(415,804)	(5,408)	(575)	(20)	(421,807)
გადატანები პირველ სტადიაზე	5,878	(5,703)	(175)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(31,586)	34,446	(2,860)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(843)	(11,062)	11,905	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(18,653)	(814)	(19,467)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(409)	(187)	9,532	(12)	8,924
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	299,842	18,412	5,521	68	323,843

სამომხმარებლო სესხები	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,135	1,563	5,367	-	11,065
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	335	-	-	-	335
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	8,281	-	-	-	8,281
დაფარული აქტივები	(9,464)	(2,027)	(886)	-	(12,377)
გადატანები პირველ სტადიაზე	180	(173)	(7)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(6,689)	6,736	(47)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(242)	(9,301)	9,543	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის					
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	7,534	9,118	2,272	907	19,831
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(18,653)	(814)	(19,467)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	260	147	7,137	(71)	7,473
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,330	6,063	4,726	22	15,141

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

სალომბარდო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,158	317	21	-	4,496
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	2,453	-	-	-	2,453
დაფარული აქტივები	(2,512)	(170)	-	-	(2,682)
გადატანები პირველ სტადიაზე	302	(302)	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(551)	551	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(17)	17	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(1)	-	(1)
სავალუტო კურსის და სხვა მომრაობა	(35)	(8)	(34)	-	(77)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,815	371	3	-	4,189
სალომბარდო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	15	54	11	-	80
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	23	-	-	-	23
დაფარული აქტივები	(12)	(76)	-	-	(88)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3	(3)	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(52)	52	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(9)	9	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელზე და ამოსავალ მონაცემებში	44	46	13	-	103
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(1)	-	(1)
სავალუტო კურსის და სხვა მომრაობა	2	(2)	(31)	-	(31)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	23	62	1	-	86

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ტურისტული მიკროსესხები	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,390	9,690	106	-	16,186
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	977	-	-	4	981
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	13,757	-	-	-	13,757
დაფარული აქტივები	(8,082)	(4,528)	(9)	(9)	(12,628)
გადატანები პირველ სტადიაზე	5,128	(5,127)	(1)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(6,942)	7,015	(73)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(85)	(429)	514	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(125)	(277)	(172)	42	(532)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,018	6,344	365	37	17,764

ტურისტული მიკროსესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	33	-	-	-	33
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	212	-	-	-	212
დაფარული აქტივები	(78)	(736)	(17)	-	(831)
გადატანები პირველ სტადიაზე	45	(45)	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(451)	455	(4)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(4)	(202)	206	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	285	417	201	(3)	900
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(7)	3	(209)	5	(208)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	91	647	229	2	969

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორატიული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხმარებელი ცვლილებების შემაჯამებელი ანალიზი:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	შემთხვევითი ან შემთხვევითი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	820,903	21,226	3,751	56	845,936
ახალი წარმოშობილი ან შემთხვევითი აქტივები	1,043,130	-	-	-	1,043,130
დაფარული აქტივები	(820,477)	(8,357)	(690)	(51)	(829,575)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3,094	(2,833)	(261)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(110,442)	110,684	(242)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(110)	(19,097)	19,207	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(19,087)	(9)	(19,096)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	13,790	5,796	9,610	7	29,203
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	949,888	107,419	12,288	3	1,069,598

კლიენტებზე გაცემული სესხები	შემთხვევითი ან შემთხვევითი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5,902	2,935	2,599	-	11,436
ახალი წარმოშობილი ან შემთხვევითი აქტივები	12,083	-	-	-	12,083
დაფარული აქტივები	(10,348)	(2,016)	(831)	(28)	(13,223)
გადატანები პირველ სტადიაზე	66	(59)	(7)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(13,117)	13,153	(36)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(10,436)	10,436	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	15,384	9,687	7,041	35	32,147
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(19,087)	(9)	(19,096)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	146	340	9,337	2	9,825
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,116	13,604	9,452	-	33,172

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

აგრო მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	
				სულ	სულ
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	304,411	10,118	2,005	3	316,537
დაფარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	368,775	-	-	-	368,775
გადატანები მეორე სტადიაზე	(300,702)	(3,966)	(236)	(1)	(304,905)
გადატანები მესამე სტადიაზე	685	(558)	(127)	-	-
ჩამოწერილი თანხები	(19,616)	19,802	(186)	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(32)	(5,456)	5,488	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(7,165)	-	(7,165)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	4,241	495	3,254	1	7,991
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	357,762	20,435	3,033	3	381,233

აგრო მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	
				სულ	სულ
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	2,183	1,374	1,428	-	4,985
დაფარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	3,407	-	-	-	3,407
გადატანები მეორე სტადიაზე	(2,569)	(692)	(365)	(1)	(3,627)
გადატანები მესამე სტადიაზე	19	(17)	(2)	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გაველენა პერიოდის ბოლოსთვის	(3,261)	3,282	(21)	-	-
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელზე და ამოსავალ მონაცემებში	-	(3,194)	3,194	-	-
ჩამოწერილი თანხები	3,318	2,181	1,895	1	7,395
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	-	(7,165)	-	(7,165)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	41	78	3,215	-	3,334
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,138	3,012	2,179	-	8,329

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	162,681	5,959	505	43	169,188
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები დაფარული აქტივები	101,302	-	-	-	101,302
დაფარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	(82,101)	(1,267)	(69)	(46)	(83,483)
გადატანები მეორე სტადიაზე	1,241	(1,203)	(38)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(45,567)	45,567	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(38)	(1,116)	1,154	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(1,586)	-	(1,586)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	14,087	3,732	566	3	18,388
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	151,605	51,672	532	-	203,809

აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	654	860	237	-	1,751
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები დაფარული აქტივები	1,263	-	-	-	1,263
დაფარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	(496)	(466)	(77)	(23)	(1,062)
გადატანები მეორე სტადიაზე	(36)	36	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(2,921)	2,921	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის	-	(439)	439	-	-
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელსა და ამოსავალ მონაცემებში	2,281	2,933	716	23	5,953
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(1,586)	-	(1,586)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	23	(136)	564	-	451
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	768	5,709	293	-	6,770

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ურბანული მიკროსესხები	შემნიღი ან შეგმნიღი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
2020 წლის 1 იანვარს	157,889	3,695	555	10	162,149
ახალი წარმოშობიღი ან შემნიღი აქტივები	208,395	-	-	-	208,395
დაფარული აქტივები	(148,478)	(1,795)	(146)	(4)	(150,423)
გადატანები პირველ სტადიაზე	418	(384)	(34)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(20,070)	20,093	(23)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(37)	(3,390)	3,427	-	-
ჩამოწერიღი თანხები	-	-	(3,044)	(9)	(3,053)
სავალუტო კურსის და სხვა მომრაობა	1,138	760	1,514	3	3,415
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	199,255	18,979	2,249	-	220,483

ურბანული მიკროსესხები	შემნიღი ან შეგმნიღი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
2020 წლის 1 იანვარს	1,104	361	360	-	1,825
ახალი წარმოშობიღი ან შემნიღი აქტივები	1,995	-	-	-	1,995
დაფარული აქტივები	(1,413)	(303)	(125)	(4)	(1,845)
გადატანები პირველ სტადიაზე	15	(12)	(3)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(2,192)	2,194	(2)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(1,423)	1,423	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანიღი დავალთანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდლებსა და ამოსავალ მონაცემებში	2,449	1,535	1,508	11	5,503
ჩამოწერიღი თანხები	-	-	(3,044)	(9)	(3,053)
სავალუტო კურსის და სხვა მომრაობა	46	159	1,433	2	1,640
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,004	2,511	1,550	-	6,065

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები				შემენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	174,497	1,161	608	-	176,266
დაფარული აქტივები	350,134	-	-	-	350,134
გადატანები პირველ სტადიაზე	(273,725)	(914)	(231)	-	(274,870)
გადატანები მეორე სტადიაზე	708	(646)	(62)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(15,330)	15,362	(32)	-	-
ჩამოწერილი თანხები	(3)	(8,946)	8,949	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მომართობა	-	-	(7,058)	-	(7,058)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,563)	309	4,173	-	(1,081)
	230,718	6,326	6,347	-	243,391

სამომხმარებლო სესხები				შემენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	1,850	326	495	-	2,671
დაფარული აქტივები	5,234	-	-	-	5,234
გადატანები პირველ სტადიაზე	(5,782)	(529)	(252)	-	(6,563)
გადატანები მეორე სტადიაზე	68	(66)	(2)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(4,512)	4,525	(13)	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელზე და ამოსავალ მონაცემებში	-	(5,292)	5,292	-	-
ჩამოწერილი თანხები	7,235	2,398	2,836	-	12,469
სავალუტო კურსის და სხვა მომართობა	-	-	(7,058)	-	(7,058)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	42	201	4,069	-	4,312
	4,135	1,563	5,367	-	11,065

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

სალომბარდო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3,898	30	-	-	3,928
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	2,438	-	-	-	2,438
დაფარული აქტივები	(1,815)	(31)	(1)	-	(1,847)
გადატანები პირველ სტადიაზე	5	(5)	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(356)	356	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(38)	38	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(37)	-	(37)
სავალუტო კურსის და სხვა მომართობა	(12)	5	21	-	14
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,158	317	21	-	4,496

სალომბარდო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	64	1	-	-	65
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	46	-	-	-	46
დაფარული აქტივები	(51)	(1)	(3)	-	(55)
გადატანები პირველ სტადიაზე	-	-	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(21)	21	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(30)	30	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	(23)	62	5	-	44
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(37)	-	(37)
სავალუტო კურსის და სხვა მომართობა	-	1	16	-	17
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	54	11	-	80

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ტურისტული მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	17,527	263	78	-	17,868
დაფარული აქტივები	12,086	-	-	-	12,086
გადატანები პირველ სტადიაზე	(13,656)	(384)	(7)	-	(14,047)
გადატანები მეორე სტადიაზე	37	(37)	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(9,503)	9,504	(1)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(151)	151	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(197)	-	(197)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(101)	495	82	-	476
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,390	9,690	106	-	16,186

ტურისტული მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	47	13	79	-	139
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	138	-	-	-	138
დაფარული აქტივები	(37)	(25)	(9)	-	(71)
გადატანები მეორე სტადიაზე	(210)	210	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(58)	58	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის					
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	124	578	81	-	783
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(197)	-	(197)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(6)	37	40	-	71
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	56	755	52	-	863

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ზედა ცხრილში ასახული მოძრაობა არ შეიცავს ჩამოწერილი აქტივების ამოღებას, რომლითაც მცირდება მოგებაში ან ზარალში ასახული საკრედიტო ზარალის ხარჯი. მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე საკრედიტო ზარალის ხარჯის შეჯერება 2021 წლისა და 2020 წლისთვის ასე გამოიყურება:

2021	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დანარიცხი, დავალიანების ამოღების გათვალისწინების გარეშე		საკრედიტო ზარალის ხარჯი მოგებაში ან ზარალში ასახვით
	დავალიანების ამოღება		
ურბანული მიკროსესხები	23,783	(2,501)	21,282
სამომხმარებლო სესხები	23,208	(2,107)	21,101
აგრო მიკროსესხები	21,191	(3,347)	17,844
ტურისტული მიკროსესხები	73	(41)	32
სალომბარდო სესხები	7	(37)	(30)
აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის	(846)	(2,300)	(3,146)
	67,416	(10,333)	57,083

2020	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დანარიცხი, დავალიანების ამოღების გათვალისწინების გარეშე		საკრედიტო ზარალის ხარჯი მოგებაში ან ზარალში ასახვით
	დავალიანების ამოღება		
ურბანული მიკროსესხები	7,293	(1,025)	6,268
აგრო მიკროსესხები	10,509	(2,180)	8,329
სამომხმარებლო სესხები	15,452	(1,264)	14,188
აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის	6,605	(30)	6,575
ტურისტული მიკროსესხები	921	(381)	540
სალომბარდო სესხები	52	-	52
	40,832	(4,880)	35,952

მოდიფიცირებული და რესტრუქტურირებული სესხები

ჯგუფი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც მოლაპარაკების შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებულად.

2020 წლისა და 2021 წლის განმავლობაში ბანკმა მოახდინა გარკვეული კორპორატიული და კომერციული სესხების პირობების მოდიფიცირება, მათ შორის, გადახდის გადაადგება, მთავრობის მიერ კოვიდ-19-ის პანდემიასთან დაკავშირებით მიღებული ღონისძიებების ფარგლებში. ჯგუფი ამ მოდიფიკაციებს არაარსებითად მიიჩნევს. ჯგუფმა აღიარა წმინდა მოდიფიკაციის ზარალი 217 ლარისა და 642 ლარის ოდენობით 2021 წლისა და 2020 წლის მოგებაში ან ზარალში, შესაბამისად.

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მოდიფიცირებული და რესტრუქტურირებული სესხები (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია მე-2 და მე-3 სტადიის აქტივები, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა. ჯგუფს მოდიფიკაციის შედეგად არსებითი ზარალი არ განუცდია.

	2021	2020
პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებული სესხები		
31 დეკემბრის მდგომარეობით რესტრუქტურირებული სესხები	130,068	97,499
თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული სესხები		
31 დეკემბრისთვის იმ სესხების საერთო საბალანსო ღირებულება, რომლებზეც შესაძლო ზარალის რეზერვი 12-თვიანი შეფასებით შეიცვალა პერიოდის განმავლობაში (1-ლი სტადია)	18,277	-

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა ინსტრუმენტები

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

15 ათას აშშ დოლარზე მეტი პირველადი თანხის სესხები უზრუნველყოფილია. უზრუნველყოფის საგნის ძირითადი ტიპებია მიწა და სხვა უძრავი ქონება, ავტომობილები.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უზრუნველყოფის საგანს არ აქვს რამე არსებითი გავლენა მე-3 სტადიის სესხებზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე (კოლექტიურად შეფასებული).

მე-16 შენიშვნაში ასახულია ინფორმაცია დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შესახებ.

სასესხო პორტფელის დარგობრივი და გეოგრაფიული ანალიზი

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

	2021	2020
„სოფლის მეურნეობა“	571,570	398,003
ვაჭრობა	288,851	242,944
მომსახურება	285,944	187,552
სამომხმარებლო	128,542	184,658
წარმოება	54,267	33,495
ტრანსპორტირება	3,826	20,980
სხვა	154,737	1,966
	1,487,737	1,069,598
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(55,586)	(33,172)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	1,432,151	1,036,426

(ათას ლარში)

10. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2021	2020
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები (BB რეიტინგით)	26,977	17,390
უცხოური ემიტენტების კორპორაციული ობლიგაციები (AAA რეიტინგით)	26,128	26,122
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	<u>53,105</u>	<u>43,512</u>

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და 1-ელ სტადიას მიკუთვნებული. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ იყო არსებითი 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის.

11. ძირითადი საშუალებები

2021 წელს ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთი იყო:

	<i>მიწა და შენობა- ნაგებობები (საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ჩათვლით)</i>		<i>ავიჯი, ტექნიკა და ინვენტარი</i>		<i>სატრანსპორტო საშუალებები</i>		<i>პროგრამული და კომპიუტერული აღჭურვილობა</i>		<i>სულ</i>
თვითღირებულება									
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,424	12,431	3,625	10,394	27,874				
შემოსვლები	1,493	3,630	94	2,614	7,831				
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (მე-5 შენიშვნა)	1,101	652	-	1,170	2,923				
გასვლები	-	(490)	(41)	(154)	(685)				
31 დეკემბერი, 2021 წ.	<u>4,018</u>	<u>16,223</u>	<u>3,678</u>	<u>14,024</u>	<u>37,943</u>				
დაგროვილი ცვეთა									
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(919)	(7,673)	(2,327)	(6,317)	(17,236)				
ცვეთის დანარიცხი	(950)	(2,345)	(224)	(1,992)	(5,511)				
გასვლები	-	455	41	137	633				
31 დეკემბერი, 2021 წ.	<u>(1,869)</u>	<u>(9,563)</u>	<u>(2,510)</u>	<u>(8,172)</u>	<u>(22,114)</u>				
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>505</u>	<u>4,758</u>	<u>1,298</u>	<u>4,077</u>	<u>10,638</u>				
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>2,149</u>	<u>6,660</u>	<u>1,168</u>	<u>5,852</u>	<u>15,829</u>				

(ათას ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2020 წელს ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთი იყო:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები (საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ჩათვლით)		ავეჯი, ტექნიკა და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	პროგრამული და კომპიუტერული აღჭურვილობა	სულ
	თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2019 წ.	1,343	10,122	3,429	9,205	24,099	
შემოსვლები	81	2,688	240	1,296	4,305	
გასვლები	-	(379)	(44)	(107)	(530)	
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,424	12,431	3,625	10,394	27,874	
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	(629)	(6,231)	(2,159)	(4,955)	(13,974)	
ცვეთის დანარიცხი	(290)	(1,806)	(212)	(1,457)	(3,765)	
გასვლები	-	364	44	95	503	
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(919)	(7,673)	(2,327)	(6,317)	(17,236)	
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	714	3,891	1,270	4,250	10,125	
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	505	4,758	1,298	4,077	10,638	

სრულად გაცვეთილი, მაგრამ ჯერ კიდევ ექსპლუატაციაში მყოფი ძირითადი საშუალებების მთლიანი ღირებულება იყო 13,123 ლარი (2020 წ.: 9,248 ლარი).

(ათას ლარში)

12. არამატერიალური აქტივები

2021 წელს არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები, უფლებები, პატენტები	ძირითადი საბანკო პროგრამა	სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	მომზარებლებ- თან ურთიერთობა	სულ
თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2020 წ.	6,036	4,287	3,462	3,238	17,023
შემოსვლები	3,208	1,790	1,025	-	6,023
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (მე-5 შენიშვნა)	426	-	1,205	6,856	8,487
არამატერიალურ აქტივებს შორის გადატანები	-	1,483	(1,483)	-	-
31 დეკემბერი, 2021 წ.	9,670	7,560	4,209	10,094	31,533
დაგროვილი ამორტიზაცია					
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(2,684)	(1,400)	(1,052)	(1,510)	(6,646)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(1,124)	(973)	(679)	(1,791)	(4,567)
არამატერიალურ აქტივებს შორის გადატანები	-	(728)	728	-	-
31 დეკემბერი, 2021 წ.	(3,808)	(3,101)	(1,003)	(3,301)	(11,213)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,352	2,887	2,410	1,728	10,377
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,862	4,459	3,206	6,793	20,320

2020 წელს არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები, უფლებები, პატენტები	ძირითადი საბანკო პროგრამა	სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	მომზარებლებ- თან ურთიერთობა	სულ
თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2019 წ.	5,542	2,751	1,677	3,238	13,208
შემოსვლები	494	1,536	1,785	-	3,815
31 დეკემბერი, 2020 წ.	6,036	4,287	3,462	3,238	17,023
დაგროვილი ამორტიზაცია					
31 დეკემბერი, 2019 წ.	(2,112)	(885)	(650)	(864)	(4,511)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(572)	(515)	(402)	(646)	(2,135)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(2,684)	(1,400)	(1,052)	(1,510)	(6,646)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,430	1,866	1,027	2,374	8,697
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,352	2,887	2,410	1,728	10,377

(ათას ლარში)

13. იჯარა

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა 2021 წელს ასეთი იყო:

	<i>აქტივის გამოყენების უფლება (ოფისები და სხვა უძრავი ქონება)</i>
31 დეკემბერი, 2020 წ. შემოსვლები	18,161 4,240
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (მე-5 შენიშვნა) გასხვისება და ჩამოწერა	4,253 (6,667)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	<u>19,987</u>
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი, 2020 წ. ცვეთის დანარიცხი გასხვისება და ჩამოწერა	(8,743) (6,193) 2,731
31 დეკემბერი, 2021 წ.	<u>(12,205)</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2020 წ.	<u>9,418</u>
31 დეკემბერი, 2021 წ.	<u>7,782</u>

საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა 2021 წელს ასეთი იყო:

	<i>საიჯარო ვალდებულებები</i>
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემოსვლები	11,125 4,240
შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (მე-5 შენიშვნა) საპროცენტო ხარჯი გადახდები შეწყვეტა	4,760 1,101 (7,875) (4,633)
სავალუტო კურსის ეფექტი	206
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>8,924</u>

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა 2020 წელს ასეთი იყო:

	<i>აქტივის გამოყენების უფლება (ოფისები და სხვა უძრავი ქონება)</i>
31 დეკემბერი, 2019 წ. შემოსვლები გასხვისება და ჩამოწერა	16,257 2,398 (494)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	<u>18,161</u>
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი, 2019 წ. ცვეთის დანარიცხი გასხვისება და ჩამოწერა	(4,027) (5,210) 494
31 დეკემბერი, 2020 წ.	<u>(8,743)</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2019 წ.	<u>12,230</u>
31 დეკემბერი, 2020 წ.	<u>9,418</u>

(ათას ლარში)

13. იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა 2020 წელს ასეთი იყო:

	<i>საიჯარო ვალდებულებები</i>
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,226
შემოსვლები	2,525
საპროცენტო ხარჯი	1,145
გადახდები	(6,472)
სავალუტო კურსის ეფექტი	701
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,125

2021 წელს ჯგუფმა აღიარა 601 ლარის ხარჯი მოკლევადიანი იჯარებიდან (2020 წ.: 232 ლარი). იჯარებთან დაკავშირებით გადინებული ფულადი სახსრები ჯამში 8,291 ლარს გაუტოლდა (2020 წ.: 6,704 ლარი). 2021 წელს ჯგუფს ჰქონდა 4,240 ლარის არაფულადი შემოსვლები აქტივის გამოყენების უფლებაზე და საიჯარო ვალდებულებებზე (2020 წ.: 2,398 ლარი), ასევე არაფულადი შემოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (მე-5 შენიშვნა). საიჯარო გადახდები იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებით, რომლის გამოყენებაც მოსალოდნელია და რასთან დაკავშირებითაც არ აღიარებულა საიჯარო ვალდებულება, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 19,342 ლარს შეადგენდა (2020 წ.: 18,273 ლარი).

14. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	4,651	2,734
დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და აღდგენის გამო გადავადებული გადასახადის ხარჯი	231	(1,259)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	4,882	1,475

ჯგუფის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის შედარება ასეთია:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
დასაბეგრი მოგება	41,592	12,333
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	6,239	1,850
გამოუქვითავი ხარჯები	103	86
წლის განმავლობაში ათვისებული საგადასახადო ზარალი	-	(388)
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	(1,763)	(679)
სამომავლო საგადასახადო განაკვეთებისა და მათი მოძრაობის ცვლილებების ეფექტი	303	606
მოგების გადასახადის ხარჯი	4,882	1,475

(ათას ლარში)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა და შემდეგ 2018 წელს შეიცვალა 2023 წლის 1 იანვრით. ახალი რეგულაციის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ აქციონერებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მოგება, რომელიც მიღებული იქნა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახადელი გადასახადის ოდენობა იანვარიდან განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ამ ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ ჯგუფმა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ხელახლა შეაფასა საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა ამოქმედებაც მოსალოდნელია იმ პერიოდში, როდესაც აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების გასტუმრება ხდება. ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ თანახმად, ჯგუფმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებში, როდესაც ახალი რეგულაცია ამოქმედდება, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული გადასახადის შეფასების მიზნით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება

დროებითი სხვაობები ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და გადასახადის დასაბეგრად გამოყენებულ თანხებს შორის წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო დავალიანებას 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის წლებში ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2019 წ.	ალიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი, 2020 წ.	საწარმოთა გაერთიანება (მე-5 შენიშვნა)	ალიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი, 2021 წ.
საგადასახადო ეფექტი გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე						
სასესხო პორტფელი, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გარდა	1,363	297	1,660	1,605	(2,030)	1,235
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,363	297	1,660	1,605	(2,030)	1,235
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი						
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(1,680)	802	(878)	(678)	1,053	(503)
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(1,596)	326	(1,270)	(56)	-	(1,326)
სესხები და წასესხები სახსრები	(376)	(132)	(508)	(831)	598	(741)
გადასახდელი ხელფასები და სხვა ვალდებულებები	(107)	(34)	(141)	-	81	(60)
სხვა აქტივები	-	-	-	(67)	67	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(3,759)	962	(2,797)	(1,632)	1,799	(2,630)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	(2,396)	1,259	(1,137)	(27)	(231)	(1,395)

(ათას ლარში)

15. სხვა ფინანსური აქტივები

სხვა ფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
სხვა ფინანსური აქტივები		
ადგილობრივი ფულადი სახსრები ანგარიშსწორებისთვის	5,406	5,907
საერთაშორისო ფულადი ანგარიშსწორებები	2,504	1,719
სიცოცხლის დაზღვევის დარიცხული პრემიები	1,274	1,212
თანამშრომლების მიმართ მოთხოვნები	144	92
სხვა	2,616	1,985
გამოკლებული - სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(1,820)	(1,390)
ფინანსური აქტივები, სულ	<u>10,124</u>	<u>9,525</u>

ჯგუფმა აღიარა სხვა საოპერაციო ხარჯებში წარმოდგენილი სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დანარიცხი 431 ლარის ოდენობით (2020 წ.: 155 ლარი).

16. სხვა არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
სხვა არაფინანსური აქტივები		
გადახდილი ავანსები	3,951	5,433
დასაკუთრებული ქონება	3,741	2,180
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,069	675
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	711	817
არაფინანსური აქტივები, სულ	<u>9,472</u>	<u>9,105</u>

ჯგუფი ფლობს დასაკუთრებულ ქონებას, რომელიც წარმოადგენს უმოქმედო სესხების დაფარვის შედეგად ჯგუფის საკუთრებაში გადასულ მიწას და სხვა უძრავ ქონებას. ჯგუფი აპირებს ხსენებული აქტივების გაყიდვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

2021 წელს ჯგუფმა დაისაკუთრა 1,097 ლარის ქონება (ძირითადად, უძრავი ქონებით წარმოდგენილი) გაცემული სესხების არაფულადი გზით დასაფარად (2020 წ.: 962 ლარი). 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს აღიარებული აქვს დასაკუთრებული ქონების ანარიცხები 191 ლარის ოდენობით (2020 წ.: 191 ლარი).

(ათას ლარში)

17. ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი

ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები (შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით) მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხები	637,901	641,084
ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხები	349,076	315,018
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	986,977	956,102

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა 2022 წლის იანვრიდან 2030 წლის დეკემბრამდეა (2020 წ.: 2021 წლის მარტიდან 2030 წლის დეკემბრამდე) და გამოხატულია ლარში, აშშ დოლარსა და ევროში.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი აკმაყოფილებდა ბანკებისგან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან მიღებულ სესხებთან და სუბორდინირებულ სესხებთან დაკავშირებულ ყველა გარეშე ფინანსურ პირობას.

სუბორდინირებული სესხები მიღებული იქნა საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან. ცხრილები, რომლებშიც ასახულია სუბორდინირებული სესხების ჩაშლა, 2021 წლისა და 2020 წლისთვის ცალ-ცალკე აგრეგირებული სახით, წარმოადგენს მხოლოდ იმ სესხებს, რომლებიც აღემატება სუბორდინირებული სესხების ნაშთის 10%-ს 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მოიცავს შემდეგს:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ვადა	2021
სესხი 1	ლარი	3-თვიანი TBIR + 7.8%	მარტი, 2028 წ	11,716
	აშშ			
სესხი 2	დოლარი	6-თვიანი Libor + 6.5%	დეკემბერი, 2028 წ.	13,821
		3-თვიანი CD + 7.55%-	2025 წლის დეკემბერი	
სხვა სესხები	ლარი	9.02%, 13.55%-16.50%	- 2028 წლის ივლისი	51,217
სუბორდინირებული სესხები				76,754

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ვადა	2020
სესხი 1	ლარი	3-თვიანი CD +9.02%	დეკემბერი, 2025 წ.	5,051
სესხი 2	ლარი	3-თვიანი CD + 7.72%	აპრილი, 2026 წ.	6,203
სესხი 3	ლარი	3-თვიანი CD + 7.55%	ივნისი, 2026 წ.	4,029
სესხი 4	ლარი	16.50%	აპრილი, 2027 წ	6,953
სესხი 5	ლარი	16.50%	აპრილი, 2027 წ	6,953
სხვა სესხები	ლარი	13.55%	სექტემბერი, 2026 წ.	6,724
სუბორდინირებული სესხები				35,913

ყველა სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულების ფარგლებში შეიძლება დადგეს გარემოებები, რომლებიც მოითხოვს სუბორდინირებული ვალის ვადაზე ადრე დაფარვას, მაგალითად, სესხზე შენატანების გადაუხდელობა, ხელშეკრულების პირობების დარღვევა, ჯვარედინი დეფოლტი (რომლის დროსაც სესხის ხელშეკრულების ნებისმიერი პირობის დარღვევა ავტომატურად განიხილება დეფოლტად) და გადახდისუუნარობა.

(ათას ლარში)

18. ცვლილებები ფინანსური საქმიანობით და საწარმოთა გაერთიანებით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებები-დან მიღებული სესხები	სუბორდინირებული სესხები	ფინანსურ საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, სულ
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	701,954	22,054	724,008
გაცემულ სესხებზე მიღებული შემოსავალი გამოსყიდვა	457,955	13,801	471,756
უცხოური ვალუტის კონვერტაცია	(237,900)	-	(237,900)
ცვლილება სამართლიან ღირებულებაში	30,808	-	30,808
სხვა	(92)	-	(92)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,377	58	3,435
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	956,102	35,913	992,015
გაცემულ სესხებზე მიღებული შემოსავალი	420,844	26,311	447,155
საწარმოთა გაერთიანება (მე-5 შენიშვნა)	40,638	14,457	55,095
გამოსყიდვა	(413,362)	-	(413,362)
უცხოური ვალუტის კონვერტაცია	(18,092)	(285)	(18,377)
სხვა	847	358	1,205
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	986,977	76,754	1,063,731

მუხლი სახელწოდებით „სხვა“ შეიცავს სხვა ნასესხებ სახსრებზე და სუბორდინირებულ სესხებზე დარიცხული, მაგრამ გადაუხდელი პროცენტის ეფექტს და მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს. ჯგუფი გადახდილ პროცენტს აღრიცხავს საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ ფულად ნაკადებად.

საიჯარო ვალდებულებებში შესული ცვლილებები წარმოდგენილია მე-13 შენიშვნაში.

19. მომხმარებელთა ანგარიშები

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2021	2020
ვადიანი ანაზრები	304,139	68,538
მიმდინარე ანგარიშები	95,634	62,000
შემნახველი ანგარიშები	29,727	20,259
ანგარიშები ანგარიშსწორების პროცესში	492	3,286
	429,992	154,083

20. სხვა ვალდებულებები

	2021	2020
დარიცხული ხელფასები	11,318	9,190
საქონელსა და მომსახურებაში გადასახდელი თანხები	7,627	4,484
უზრუნველყოფა წარმოებულ ინსტრუმენტებზე გაფორმებული ხელშეკრულებების ფარგლებში (მე-8 შენიშვნა)	1,921	3,080
ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პროცესში	1,769	1,843
დარიცხული ხარჯები	1,580	1,220
საგრანტო ვალდებულებები	745	1,172
ვალდებულებები ლომბარდების წინაშე	299	6,064
საგადასახადო დავალიანება, მოგების გადასახადის გარდა	241	201
სხვა ვალდებულებები	152	650
	25,652	27,904

(ათას ლარში)

21. საკუთარი კაპიტალი

ჯგუფის აქციონერებმა სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღონ ლარში.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა 4,400 ლარის ნებადართული, გამოშვებული და მთლიანად გადახდილი კაპიტალი, რომელიც შედგებოდა 10.00 ლარის ნომინალური ღირებულების 440,000 ჩვეულებრივი აქციისგან.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა ნებადართული, გამოშვებული და სრულად გადახდილი 517,678 ჩვეულებრივი აქცია, რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება იყო 10.00 ლარი. ერთი ჩვეულებრივი აქცია უზრუნველყოფს ერთი ხმის უფლებას.

	აქციების რაოდენობა		ნომინალური თანხა	
	პრივილეგი- რებული	ჩვეულებრივი	პრივილეგი- რებული	ჩვეულებრივი
31 დეკემბერი, 2019 წ.	-	440,000	-	4,400
31 დეკემბერი, 2020 წ.	-	440,000	-	4,400
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	-	77,678	-	777
31 დეკემბერი, 2021 წ.	-	517,678	-	5,177

ჯგუფს 2021 წელს გამოშვებული აქვს 78,599 აქცია 36,082 ლარის ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ, საიდანაც 921 აქცია ხაზინაში განთავსდა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის მიზნით.

დივიდენდები

გარკვეული შემთხვევებში დივიდენდების განაწილება შეიძლება დაექვემდებაროს მარეგულირებელი ორგანოს მხრიდან დამტკიცებას.

2021 წლის 26 ნოემბერს აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებაზე ჯგუფმა გამოაცხადა 12,119 ლარის დივიდენდის განაწილების შესახებ 2020 წლისთვის (0.023 ლარი ერთ აქციაზე). 2021 წელს გამოცხადებული დივიდენდები სრულად გადაეხადათ აქციონერებს. 2020 წელს ჯგუფს დივიდენდები არ გამოუცხადებია.

22. პირობითი ვალდებულებები

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, ჯგუფი იღებს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებს, რაც მოიცავს სესხების გაცემის ვალდებულებებს.

ჯგუფს აქვს მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები, რომლებიც უკავშირდება სესხების გაცემას. ეს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები იღებს დამტკიცებული საკრედიტო ლიმიტებისა და სასესხო დავალიანების სახეს. ხსენებულ საკრედიტო ბარათებს ფიქსირებული ლიმიტები და, როგორც წესი, რვა თვემდე ვადა აქვს.

ჯგუფი საკრედიტო ვალდებულებების აღებისას საკრედიტო რისკის მართვის იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს იყენებს, როგორც - მომხმარებლებზე სესხების გაცემისას. მომხმარებლებს, რომლებსაც სესხებზე ოთხ დღეზე მეტი ვადაგადაცილება აქვთ, ვედარ გამოაქვთ ლიმიტის დარჩენილი ნაწილი.

შესაბამისი ამოუღებელი ნაშთებია:

	2021	2020
აუთვისებელი ლიმიტი საკრედიტო ბარათებზე	23,668	27,343
სხვა სასესხო ვალდებულებები	9,856	5,085
გარანტიები	30	35
	33,554	32,463

(ათას ლარში)

22. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები (გაგრძელება)**

ზემოთ მოყვანილი ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მთლიანი მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები შესაძლოა არ წარმოადგენდეს სამომავლო მოთხოვნებს ნაღდ ფულზე, რადგან ამ საკრედიტო ვალდებულებებს შეიძლება ვადა ამოეწუროს ან შეწყდეს დაფინანსების გარეშე. ჯგუფს აქვს უპირობო უფლება გააუქმოს გამოუყენებელი საბარათე ნაშთები.

საოპერაციო გარემო

საქართველოს, ყველა განვითარებადი ბარზის მსგავსად, სხვადასხვა რისკი ახასიათებს: ეკონომიკური, პოლიტიკური, სოციალური, სამართლებრივი და საკანონმდებლო. საქართველოში ბიზნესგარემოსთან დაკავშირებული კანონები და ნორმატიული აქტები სწრაფად იცვლება, ხოლო საგადასახადო და მარეგულირებელი გარემო სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო მიმართულებაზე დიდ გავლენას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, ასევე სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოში მიმდინარე მოვლენები. ბოლო სამ წელიწადში საქართველოში მთელი რიგი საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად უკავშირდებოდა საქართველოს ევროკავშირში შესვლის გეგმას. 2020 და 2011 წლებში მომხდარმა საკანონმდებლო ცვლილებებმა ამისთვის ნიადაგი კი მოამზადეს, მაგრამ მომავალში ცვლილებები კიდევ არის მოსალოდნელი ევროკავშირში საქართველოს გაწევრიანების სამოქმედო გეგმის განვითარების კვალდაკვალ.

2020 წლის დასაწყისიდან მსოფლიოში, მათ შორის, საქართველოში, სწრაფად გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (კოვიდ-19), რის შედეგადაც ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ 2020 წლის მარტში მას პანდემიის სტატუსი მიანიჭა. კოვიდ-19-ის გავრცელების შესაჩერებლად ბევრმა ქვეყანამ მიიღო საპასუხო ზომები, რამაც გამოიწვია ბევრი კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი შეფერხება და სერიოზული დარტყმა მიაყენა გლობალურ ფინანსურ ბაზრებს. კოვიდ-19-მა უარყოფითად იმოქმედა ბევრ სექტორში მოქმედ კომპანიებზე, მათ შორის, და არა მხოლოდ, ისეთი გავლენა, როგორცაა ბიზნესოპერაციების შეფერხება წარმოების შეწყვეტის ან ობიექტების დახურვის გამო, მიწოდების ჯაჭვის მოშლა, პერსონალის კარანტინი და შემცირებული მოთხოვნა.

2021 წელს მთავრობამ დაიწყო კოვიდ-19-თან დაკავშირებული სხვადასხვა შეზღუდვის ეტაპობრივად მოხსნა მასობრივი ვაქცინაციის და ახალი და უფრო სუსტი შტამების გამოვლენის შედეგად. ეს ქვეყნის მთლიან ეკონომიკაზე დადებითად აისახა, რის შედეგადაც რეალური მშპ-ის ზრდის ტემპი, საქსტატის მიხედვით, 10.4%-ს გაუტოლდა. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეკონომიკის შემდგომი აღმავლობა იყო მოსალოდნელი 2022 წლისთვის, რაც აისახა სეზონ-ის მაკროეკონომიკურ პროგნოზებსა და სცენარებზე. ჯგუფის ხელმძღვანელობას დაგროვილი აქვს საკმარისი კაპიტალი და ლიკვიდურობის ბუფერები და აპირებს, რომ ფეხი აუწეოს ეკონომიკური აღმავლობის ტენდენციას და დამტკიცებულ სტრატეგიულ გეგმებს სამიზნე ბაზარზე კიდევ უფრო გაფართოებით.

იურიდიული საკითხები

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

გადასახადები

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად იცვლება და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ამ გარემოებებმა შეიძლება საქართველოში გაცილებით მაღალი საგადასახადო რისკები შექმნან, ვიდრე განვითარებული ეკონომიკის მქონე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაცია შეიძლება განსხვავდებოდეს ბანკის ინტერპრეტაციისგან და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი ინტერპრეტაციის განხორციელებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი, თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, სამი წელია გასული.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისეული ინტერპრეტაცია მართებულია და რომ ჯგუფის საგადასახადო სტატუსი უცვლელი დარჩება.

(ათას ლარში)

22. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**დაზღვევა**

ჯგუფს აქვს BBB დაზღვევა კიბერთაღლითობისგან დასაცავად, ასევე დაზღვეული აქვს ნაღდი ფული და სრულად აქვს დაზღვეული თავისი შენობები და აღჭურვილობა. ჯგუფს ასევე აქვს მესამე მხარეთა წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევა და დირექტორებისა და თანამშრომლების პასუხისმგებლობის დაზღვევა.

23. მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

საკომისიო შემოსავალი მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
კრედიტთან დაკავშირებული საქმიანობიდან მიღებული გასამრჯელო	27,582	21,711
საკომისიო კლიენტის ანგარიშებიდან	5,279	2,024
ანგარიშსწორებიდან და ნაღდი ფულით ოპერაციებიდან მიღებული გასამრჯელო	2,513	1,458
სხვა	3,423	1,417
	38,797	26,610

ჯგუფი შემოსავალს მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ძირითადად წარმოადგენს გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი.

მომხმარებლებთან გაფორმებულ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით, ჯგუფმა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარა შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2021	2020
დარიცხული მისაღები შემოსავალი (წარმოდგენილი სხვა ფინანსურ აქტივებში)	1,274	1,212

იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულება უნდა შესრულდეს დროის გარკვეულ მომენტში, მომსახურების გასამრჯელო, როგორც წესი, მიიღება შესაბამისი ოპერაციის განხორციელებამდე ან განხორციელებისთანავე. იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულება რაღაც დროის განმავლობაში უნდა შესრულდეს, მომსახურების გასამრჯელო მიიღება რეგულარულად (როგორც წესი, ყოველთვიურად).

24. საკომისიო ხარჯი

საკომისიო ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
კრედიტთან დაკავშირებული საქმიანობიდან მიღებული გასამრჯელო	6,036	4,807
ანგარიშსწორებიდან და ნაღდი ფულით ოპერაციებიდან მიღებული გასამრჯელო	4,532	1,817
სხვა	92	71
	10,660	6,695

(ათას ლარში)

25. წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან

წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან შედგება შემდეგისგან:

	2021	2020
გარიგებები	1,834	2,186
საკურსო სხვაობები	1,439	(8,001)
წმინდა შედეგი უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	(5,991)	3,121
	<u>(2,718)</u>	<u>(2,694)</u>

უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წმინდა შედეგი მოიცავს სვოპებთან დაკავშირებულ 2,256 ლარის პროცენტის ელემენტის ხარჯებს, რომელიც წარმოდგენილია ფორვარდული პუნქტების (სხვაობა სახელშეკრულებო ფორვარდულ და სვოპ კურსებს შორის) (2020 წ.: 3,060 ლარი) და უცხოურ ვალუტაში წარმოებულ სხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებზე 974 ლარის მსგავსი პროცენტის ელემენტის ხარჯის ამორტიზაციით (2020 წ.: 1,008 ლარი).

26. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2021	2020
მიღებული გრანტები	677	209
შემოსულობა დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან	172	11
დასაკუთრებულ ქონებაზე შექმნილი რეზერვის შემობრუნება (მე-16 შენიშვნა)	-	230
სხვა	539	13
	<u>1,388</u>	<u>463</u>

27. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები:

	2021	2020
ძირითადი საშუალებების გასხვისების ხარჯები	1,001	11
სასამართლო ხარჯებისთვის შექმნილი ანარიცხები	431	155
სხვა საოპერაციო ხარჯი	520	118
	<u>1,952</u>	<u>284</u>

28. თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი

თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
სახელფასო ხარჯები	71,160	54,726
თანამშრომლებზე გაწეული სხვა ხარჯი	9,108	8,235
	<u>80,268</u>	<u>62,961</u>

(ათას ლარში)

28. თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი (გაგრძელება)

თანამშრომლებზე გაწეული სხვა ხარჯები მოიცავს სოფლების საბჭოებისთვის ხელფასებს, ჯანმრთელობისა და საპენსიო დაზღვევას და თანამშრომელთა სხვა გასამრჯელოებს.

ჯგუფის სრულ განაკვეთზე მომუშავე თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2021 წლისა და 2020 წლის განმავლობაში იყო:

კატეგორია	2021	2020
დირექტორები	6	4
ხელმძღვანელობა	158	131
პროფესიონალთა გუნდი	2,650	2,386
სულ	2,814	2,521

ზემოაღნიშნულის გარდა, 2021 წელს საშუალოდ 3,080 თანამშრომელი იყო დასაქმებული დროებითი მომსახურების ხელშეკრულების საფუძველზე (2020 წ.: 2,543).

29. სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021	2020
ტრანსპორტირებისა და სამივლინებო ხარჯები	5,569	3,824
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები	4,353	1,836
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები	3,450	2,352
ინვენტარი და სხვა მოხმარების საგნები	2,739	2,630
სარეკლამო და მარკეტინგული ხარჯი	2,517	1,342
კომუნიკაციის ხარჯები	2,391	2,073
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	2,224	868
იჯარა და კომუნალური ხარჯები	2,173	1,275
საოპერაციო გადასახადები	1,509	1,413
სადაზღვევო ხარჯები	894	567
დაცვა-უსაფრთხოების მომსახურების ხარჯები	319	245
ტრენინგი	211	469
სხვა	1,464	1,750
	29,813	20,644

აუდიტორის საზღაური

სამართლებრივი და საკონსულტაციო ხარჯები მოიცავს აუდიტორის ანაზღაურებასაც. ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2021 და 2020 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
გასამრჯელო ჯგუფის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის	288	189
სხვა პროფესიული მომსახურების დანახარჯები	7	4
	295	194

სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორული კომპანიების მიერ გაწეული პროფესიული მომსახურების გასამრჯელო და ასანაზღაურებელი ხარჯები შეადგენდა 684 ლარს (2020 წ.: 334 ლარი).

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა

ჯგუფის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია: საკრედიტო, ფინანსური და საოპერაციო რისკები.

სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო, თავის რისკის მართვის და აუდიტის კომიტეტებთან ერთად, ზოგადად პასუხისმგებელია რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის გაკონტროლებაზე და თავისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვაზე.

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკის შემცირების ზომების განხორციელებასა და მონიტორინგზე. იგი ასევე უზრუნველყოფს ჯგუფის მოქმედებას დადგენილი რისკის პარამეტრების ფარგლებში. დირექტორთა საბჭო ანგარიშვალდებულია პირდაპირ სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

რისკის მართვის კომიტეტი

რისკის მართვის კომიტეტი ზედამხედველობს რისკის განყოფილების მიერ მართულ რისკებს, მათ შორის ბანკის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობის, საოპერაციო, შესაბამისობის, ინფორმაციის უსაფრთხოების და რეპუტაციის რისკებს. რისკის მართვის კომიტეტი ამტკიცებს ბანკის მასშტაბით რისკის მართვის პრაქტიკასთან შესაბამისობას ყველა ფინანსური და არაფინანსური რისკის გაანალიზებით. კომიტეტი ასევე ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის მართვის სტრუქტურის ზედამხედველობაში, რაც მოიცავს რისკის შეფასების სახელმძღვანელო მითითებებსა და პოლიტიკას, რისკის მიმართ ტოლერანტულობას და რისკის დასაშვებ დონეს.

აქტივ-პასივების კომიტეტი (ალკო)

აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი სრულად არის პასუხისმგებელი ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგიის შემუშავებასა და პრინციპების, სტრუქტურის, პოლიტიკისა და ლიმიტების დანერგვაზე. იგი პასუხს აგებს რისკის ძირითად საკითხებზე და მართავს და მონიტორინგს უწევს რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს. აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი, რომელიც შედგება ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის წევრებისგან, პასუხისმგებელია რისკებთან დაკავშირებული ძირითადი გადაწყვეტილებების მიღებაზე, ასევე რისკის პოლიტიკისა და ლიმიტების განსაზღვრაზე. აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის მიერ შემუშავებული პოლიტიკა მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის შეხვედრები რეგულარულად ტარდება. აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის შეხვედრებზე განიხილება მგრძობელობა ფინანსური რისკების მიმართ და მიიღება რისკის შემცირებასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები. ამასთან, ხდება ნებისმიერ ახალ პროდუქტთან დაკავშირებული ნებისმიერი პოტენციური ფინანსური რისკის ანალიზი და შესაბამისი გადაწყვეტილებები მიიღება ამ რისკების შეფასებასთან, შეზღუდვასა და მართვასთან დაკავშირებით.

შიდა აუდიტი

ჯგუფში რისკების მართვის პროცესებს მეთვალყურეობს ჯგუფის შიდა აუდიტი, რომელიც ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობასა და ჯგუფის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი თავის შედეგებსა და რეკომენდაციებს პირდაპირ აუდიტის კომიტეტს წარუდგენს.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს თავისი მომხმარებლებისთვის, კლიენტებისთვის და კონტრაქტებისთვის ფინანსური, ბიზნესის და რეპუტაციის კრიტერიუმების დადგენით და მათი ფინანსურ-იურიდიული ექსპერტიზის (due diligence) ჩატარებით, რისკის მოცულობაზე მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაქტისთვის, ასევე გეოგრაფიული და დარგობრივი კონცენტრაციებისთვის და რისკების ზემოაღნიშნულ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

საკრედიტო რისკზე მონიტორინგს ახორციელებს საკრედიტო დეპარტამენტი. დამტკიცების რამდენიმე დონე არსებობს შესაბამისი მომხმარებლის, კლიენტის ან კონტრაქტის კრედიტის მთლიანი მოცულობის მიხედვით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების, მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების, მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება. თუ ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკის დონეს და არა მაქსიმალურ დონეს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოიშვას ღირებულების შეცვლის შედეგად. ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული კლასის მაქსიმალური საკრედიტო რისკის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნები.

სესხის გაცემაზე გადაწყვეტილებას ამტკიცებს ჯგუფის შესაბამისი დონის საკრედიტო კომიტეტი, კრედიტის მთლიანი ოდენობისა და ტიპის შესაბამისად. ჯგუფში არსებობს რამდენიმე დონის საკრედიტო კომიტეტები, დაწყებული სერვისცენტრის საკრედიტო კომიტეტით და დასრულებული სათავო ოფისის საკრედიტო კომიტეტით. გარკვეული დიაპაზონის შემდეგ სესხის გაცემას ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო, როგორც უმაღლესი დონის საკრედიტო კომიტეტი.

საკრედიტო კომიტეტისთვის წარდგენილი ინფორმაციის სიზუსტე და სისწორე არის იმ საკრედიტო ოფიცრის პასუხისმგებლობა, რომელიც ავსებს პირველად განაცხადს განმცხადებლის შემოსავლებისა და მისი საკრედიტო რისკების საფუძვლიანი შემოწმების საფუძველზე შეფასების მოდელებისა და განაცხადის მონაცემების გადამოწმების პროცედურების მეშვეობით. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები აფასებენ, აკმაყოფილებს თუ არა განაცხადი დადგენილ კრიტერიუმებს (განმცხადებლის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა, კონკურენტუნარიანობა და სხვა).

განმცხადებლის კრედიტუნარიანობის შეფასება მისი ბიზნესის მონიტორინგის მეშვეობით საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის რისკი. მონიტორინგი ხდება საკრედიტო ოფიცრების მიერ, რომლებიც შედეგებს ხელმძღვანელობას აცნობებენ.

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ნაწილობრივ ხორციელდება უზრუნველყოფის საგნისა და პირადი თავდებობების მიღებით.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაუფასურების შეფასება

ჯგუფი გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

დეფოლტის ალბათობა	დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს მხოლოდ შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში, თუ სესხის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.
დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება	დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის განსაზღვრული დავალიანება, რომელიც ითვალისწინებს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელ ცვლილებებს, მათ შორის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (დაფარვის გრაფიკის მიხედვით ან არა), სესხის გაცემის ვალდებულებების ფარგლებში კრედიტების მოსალოდნელ ათვისებას და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხულ პროცენტს.
დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში	დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელოს. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება იმ საკრედიტო ზარალების საფუძველზე, რომელთა წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში („აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა აქტივის წარმოშობიდან, რა შემთხვევაშიც, რეზერვი ეყრდნობა 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე 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 გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

ჯგუფმა 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, ჯგუფი აჯგუფებს თავის სესხებს პირველ, მეორე და მესამე სტადიებად და შემეხილი ან შექმნილი გაუფასურებულად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

- 1-ლი სტადია: სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. 1-ლი სტადია მოიცავს 0-30 დღით ვადაგადაცილებულ სესხებს. იგი ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი გაუმჯობესებულია და მიახლოებულია სესხის გაცემის მომენტისთვის არსებულს და სესხი რეკლასიფიცირებულია მეორე სტადიიდან.
- მე-2 სტადია: როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე სტადია მოიცავს 31-90 დღით ვადაგადაცილებულ სესხებს და რესტრუქტურირებულ სესხებს, რომლებიც 90-ზე ნაკლები დღითაა ვადაგადაცილებული (R1). მეორე სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი იმდენად შემცირდა, რომ სესხი აღარ ითვლება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და რეკლასიფიცირებულია მესამე სტადიიდან.
- მე-3 სტადია: სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად მიიჩნევა, მესამე სტადია მოიცავს 90 დღზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებულ სესხებს და 90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებულ რესტრუქტურირებულ სესხებს (R2). ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

დეფოლტის განმარტება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელად და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსაანგარიშებლად, მესამე სტადიაზე მყოფად (გაუფასურებულად) მიიჩნევს ყველა ისეთ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დააგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას. გარდა ამისა, ჯგუფი განიხილავს დეფოლტზე მიმანიშნებელ შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ დაწყებულია მსესხებლის გაკოტრების საქმის წარმოება;
- ▶ ჯგუფმა დაიწყო სასამართლო დავა მსესხებლის წინააღმდეგ;
- ▶ ნებისმიერი კონკრეტული ინფორმაცია კლიენტის ბიზნესის შესახებ ან კლიენტის საბაზრო გარემოში ცვლილების თაობაზე, რომელიც, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან უარყოფით გავლენას იქონიებს მომავალ ფულად ნაკადებზე.

ჯგუფი ბანკებისგან მისაღებ თანხებს მიიჩნევს გადაუხდელად და იღებს დაუყოვნებლივ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება სამუშაო დღის დახურვის დროისთვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად.

დეფოლტის აღბათობის შეფასების პროცესი

დეფოლტის აღბათობის შეფასება გულისხმობს გარკვეული თარიღისთვის გაკეთებულ პროგნოზებს, რომლებიც მიიღება სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით. დეფოლტის აღბათობის გამოანგარიშების მიზნებისთვის სესხის პორტფელი იყოფა (თითოეული განცალკევებული პროდუქტის სეგმენტის მიხედვით) ვადაგადაცილების პერიოდებად:

- ▶ 1-ლი სტადია - ვადაგადაუცილებელი სესხები;
- ▶ 1-ლი სტადია - 0-30 დღით ვადაგადაცილებული სესხები;
- ▶ მე-2 სტადია - 31-60 დღით ვადაგადაცილებული სესხები;
- ▶ მე-2 სტადია - 61-90 დღით ვადაგადაცილებული სესხები;
- ▶ მე-2 სტადია - 90 დღეზე ნაკლები ხნით ვადაგადაცილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R1);
- ▶ მე-3 სტადია - 90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული; გადაუხდელი სესხები;
- ▶ მე-3 სტადია - 90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R2).

თუ კონტრაქტი ან კრედიტი გადაინაცვლებს ვადის ერთი კატეგორიიდან მეორეში, ეს გამოიწვევს შესაბამისი დეფოლტის აღბათობის ცვლილებას. დეფოლტის აღბათობა გამოითვლება ოთხი წლის საშუალოს გამოყვანით და შემდეგ ხდება დეფოლტის აღბათობის მიგრაციის პროცენტული მატრიცების გასაშუალოება გასაანალიზებელი პერიოდისთვის.

საპროგნოზო ინფორმაციის ჩართვა

ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს იმის შეფასებისას, ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად ხომ არ გაზარდილა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და აგრეთვე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენისას.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფს გამოვლენილი და დოკუმენტირებული აქვს საკრედიტო რისკის და პორტფელზე საკრედიტო დანაკარგების მთავარი განმპირობებელი ფაქტორები ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე, შეფასებული აქვს მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენა დეფოლტის ალბათობაზე. ანალიზში გამოყენებულია შემდეგი მაკროეკონომიკური ცვლადები:

- ▶ საქართველოს მშპ-ს რეალური ზრდის ტემპი;
- ▶ ინფლაციის ტემპი;
- ▶ სავალუტო კურსები.

ძირითადი მაჩვენებლების პროგნოზირებული ურთიერთდამოკიდებულება და ფინანსური აქტივების სხვადასხვა პორტფელის დეფოლტს და ზარალის დონეები მიიღება ბოლო 3 წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე (2020 წ.: ბოლო 2 წელი). გამოიყენება სეზონის მიერ რეგულარულად გამოქვეყნებული მაკროეკონომიკური ფაქტორები. ამ ანალიზის საფუძველზე ჯგუფმა გამოავლინა პორტფელის დეფოლტის კორელაცია საქართველოს მშპ-ის რეალურ ზრდის ტემპთან (2020 წ.: მშპ-ის რეალური ზრდის ტემპი, ნომინალური ეფექტური სავალუტო კურსის ინდექსებთან (თვიური) და ლარი/აშშ დოლარის გაცვლით კურსთან).

<i>მთავარი განმპირობებელი ფაქტორები</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
<i>მშპ-ის ზრდა, %</i>			
ოპტიმისტური (25%-იანი წონა)	6.0%	5.0%	4.5%
საბაზო სცენარი (50%-იანი წონა)	5.0%	4.0%	4.5%
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	2.0%	4.0%	5.0%

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებებზე მოქმედი მთავარი მაკროეკონომიკური ფაქტორები 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო შემდეგი:

<i>მთავარი განმპირობებელი ფაქტორები</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>
<i>მშპ-ის ზრდა, %</i>			
ოპტიმისტური (25%-იანი წონა)	(4.5)%	6.0%	5.0%
საბაზო სცენარი (50%-იანი წონა)	(5.0)%	5.0%	4.5%
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	(6.0)%	1.0%	4.0%

ნომინალური ეფექტური სავალუტო კურსის ინდექსები

ოპტიმისტური (25%-იანი წონა)	უცვლელი	გამყარება 3%-ით	გამყარება 3%-ით
საბაზო სცენარი (50%-იანი წონა)	უცვლელი	უცვლელი	უცვლელი
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	გაუფასურება 3%-ით	გაუფასურება 10%-ით	გაუფასურება 3%-ით
ლარი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსი			
ოპტიმისტური (25%-იანი წონა)	უცვლელი	გამყარება 5%-ით	გამყარება 5%-ით
საბაზო სცენარი (50%-იანი წონა)	უცვლელი	უცვლელი	უცვლელი
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	გაუფასურება 5%-ით	გაუფასურება 10%-ით	გაუფასურება 5%-ით

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)***დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება*

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს იმ ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებზეც ხდება გაუფასურების გამოთვლა, და ითვალისწინებს როგორც კლიენტის უნარს, გაზარდოს დავალიანების მოცულობა დეფოლტის მოახლოებისას, ისე მის უნარს, დავალიანება ვადაზე ადრე დაფაროს. პირველი სტადიის სესხის შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამოსათვლელად ჯგუფი აფასებს დეფოლტის შესაძლო მოვლენებს 12 თვის განმავლობაში, რათა გამოიანგარიშოს 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი. მეორე და მესამე სტადიების, ასევე შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების შეფასება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის ვადის განმავლობაში დამდგარი დეფოლტის მოვლენების გათვალისწინებით.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

საკრედიტო რისკის შეფასება ეფუძნება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების სტანდარტიზებული შეფასების სტრუქტურას, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების კონკრეტულ განაკვეთს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეს მაჩვენებლები ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას და მას ადარებს იმ თანხას, რომლის ამოღებაც მოსალოდნელია.

ჯგუფი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს ყოფს უფრო მომცრო, ერთგვაროვან პორტფელებად იმ ძირითადი მახასიათებლების მიხედვით, რომლებიც აქტუალურია სამომავლო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. გამოყენებული მონაცემები მოიცავს წარსულში განცდილი ზარალის მონაცემებს და გარიგების უფრო მეტ მახასიათებელს (მაგ. პროდუქტის ტიპი, ვადა), ასევე მსესხებლის მახასიათებლებს.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში გამოითვლება ოთხი წლის განმავლობაში დეფოლტების და შესაბამისი დავალიანებების ამოღების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით. დავალიანების ამოღების ისტორიული პროცენტული მაჩვენებლები წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს ყველა აქტივს, რომლებზეც მოსალოდნელია საკრედიტო ზარალი. იმის დასადგენად, ინსტრუმენტს ან ინსტრუმენტების პორტფელს ეხება თუ არა 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი ან აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, ჯგუფი აფასებს, მნიშვნელოვნად ხომ არ არის გაზარდილი საკრედიტო რისკი აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

იმის შესაფასებლად, ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად ხომ არ გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ჯგუფი საანგარიშგებო თარიღისთვის ფინანსურ ინსტრუმენტზე მისი დარჩენილი ვადის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის რისკს ადარებს დეფოლტის დადგომის რისკს, რომელიც მოსალოდნელი იყო დარჩენილი ვადის განმავლობაში არსებული საანგარიშგებო თარიღისთვის ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარებისას. ამ შეფასებისას ჯგუფი მხედველობაში იღებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას, რომელიც არის გონივრული და დასაბუთებადი, წარსულში მიღებული გამოცდილებისა და საპროგნოზო ინფორმაციის ჩათვლით, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯისა და ძალისხმევის გარეშე, და ეყრდნობა ჯგუფი გამოცდილებას, ექსპერტების საკრედიტო შეფასებებს, პროგნოზების ჩათვლით. თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ჯგუფი მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა. კოვიდ-19-ის პანდემიის გაგრძელების ფონზე, ჯგუფმა გამოავლინა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ეკონომიკის პანდემიით ყველაზე მეტად დაზარალებულ სექტორებთან მიმართებით (მე-4 შენიშვნა).

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

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

კლიენტებზე გაცემული სესხები	მთლიანი საერთო საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2021 წ.	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემნილი ან შექმნილი გაუფასურებული
	ვადაგადაუცილებელი 1-30 ვადაგადაცილებული დღე	1,333,434	1,282,696	49,495	984
31-60 ვადაგადაცილებული დღე	6,320	5,222	954	141	3
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	3,955	-	3,667	274	14
90 დღეზე ნაკლები ხნით ვადაგადაცილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R1)	3,446	-	2,752	694	-
90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული სესხები;					
გადაუხდელი სესხები	124,261	23,433	95,004	5,001	823
90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული სესხები;					
გადაუხდელი სესხები	10,514	-	-	10,500	14
90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R2)	5,807	-	-	5,738	69
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, სულ	1,487,737	1,311,351	151,872	23,332	1,182

ზემოთ, მე-2 და მე-3 სტადიებზე წარმოდგენილი, მომხმარებლებზე გაცემული ვადაგადაუცილებელი სესხები ძირითადად ორ შემდეგ კატეგორიებად იყოფა: სესხები, რომლებიც დაექვემდებარა მთავრობის კოვიდ-19-ის პანდემიასთან დაკავშირებულ მორატორიუმებს და, რომელთა შემთხვევაშიც, მსესხებლების შემოსავლის წყაროს წარმოადგენს ისეთი დაზარალებული სფეროები, როგორცაა ტურიზმი, რესტორნისა და სასტუმროს ბიზნესი.

- ▶ 2021 წელს შემოდებული ცვლილებების გამო დაზარალებული კრედიტების მოცულობები;
- ▶ მოწყვლად სფეროებზე გაცემული კრედიტები, როგორცაა მშენებლობა და ტექნიკური მომსახურება, რესტორნები, კაფეები, რომლებიც ექვემდებარება ხელმძღვანელობის დაშვებებს ცვლილებებზე სესხის მომსახურების კოეფიციენტის ზღვარზე დაყრდნობით.

ჯგუფმა გადაწყვიტა, რომ ამ სესხების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარა მათ მთლიანი ვადაზე.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	მთლიანი საერთო საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2020 წ.				შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		
ვადაგადაუცილებელი	956,089	946,529	9,560	-	-
1-30 ვადაგადაცილებული დღე	3,375	3,359	16	-	-
31-60 ვადაგადაცილებული დღე	2,829	-	2,829	-	-
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	2,651	-	2,651	-	-
90 დღეზე ნაკლები ხნით ვადაგადაცილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R1)	96,816	-	92,363	4,450	3
90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული სესხები;					
გადაუხდელი სესხები	7,155	-	-	7,155	-
90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R2)	683	-	-	683	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, სულ	1,069,598	949,888	107,419	12,288	3

ფინანსური რისკი

ჯგუფს აქვს სხვადასხვა ტიპის ფინანსური რისკები: ლიკვიდურობის რისკი და საბაზრო რისკი, მათ შორის სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

აღნიშნული რისკები კონტროლდება და იმართება უწყვეტ რეჟიმში.

ფინანსური რისკები ფასდება და კონტროლდება ფინანსური რისკის მართვის განყოფილების მიერ, რომელიც ანგარიშვალდებულია რისკებზე გადაწყვეტილების მიმღებ მთავარ ორგანოსთან - აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტთან.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. აღნიშნული რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობამ მოახდინა დაფინანსების წყაროების დივერსიფიცირება, რომელიც მოიცავს საშუალო და გრძელვადიან დაფინანსებას საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან და სესხებს ადგილობრივი ბანკებისგან, რომლებიც უზრუნველყოფენ თანხების დროულად მიწოდებას მოთხოვნისთანავე, მომხმარებელთა ანაზრებთან ერთად. ოვერდრაფტები ადგილობრივი ბანკებიდან ასევე ხელმისაწვდომია გადაუდებელი ლიკვიდურობის საჭიროებების შემთხვევაში.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის მართვა აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია. მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემოდინება და გადინება ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს. მოკლევადიანი ლიკვიდურობის გეგმა გადაიხედება ყოველი თვის დასაწყისში. გეგმა მოიცავს ლიკვიდურობის ყოველკვირეულ დაგეგმვას მომდევნო ერთი თვის პერიოდისთვის და დეტალურ გეგმას შემდეგი ორი თვის პერიოდისთვის, ასევე პროგნოზებს მომდევნო თორმეტი თვისთვის, რომელთა განახლებაც ყოველთვიურად ხდება.

გადაწყვეტილებები დაფინანსების შესახებ მიიღება აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებიც იმართება სულ მცირე ყოველთვიურად ან უფრო ხშირად, საჭიროების შემთხვევაში.

მდგომარეობის შეფასება ლიკვიდურობის თვალსაზრისით ხდება ყოველთვიურად ლიკვიდურობის მაჩვენებლების მიხედვით, რომლებიც განსაზღვრულია ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკაში.

ამასთან, ჯგუფის სახაზინო დეპარტამენტი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს ბანკის ლიკვიდურობის მდგომარეობაზე და უზრუნველყოფს შესაბამისი ლიკვიდურობის დონეების შენარჩუნებას შიდა ლიმიტების შესაბამისად, რომლებიც ემყარება ისტორიულ მონაცემებს და შესაბამისი შიდა და გარე ფაქტორების კონტექსტში, როგორც არის დაფინანსების ღირებულება და თანხების გაცემის სეზონურობა. ამგვარად, საჭიროების შემთხვევაში ხაზინას შეუძლია ეფექტურად გამოიყოს თანხები ფილიალებისთვის და სხვადასხვა საოპერაციო საჭიროებებისთვის.

ჭარბი ნაღდი ფულის თავიდან აცილების მიზნით, ხელმძღვანელობა ადგენს ნაღდი ფულის მაქსიმალურ დონეებს. დაშვებულ ზღვარს ზემოთ თანხები განთავსდება ყველაზე მაღალი რეიტინგის მქონე ადგილობრივ ბანკებში. ადგილობრივი ბანკებისთვის რისკის მაქსიმალურ მოცულობას განსაზღვრავს და წამოაყენებს დირექტორთა საბჭო და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

ლიკვიდურობის პოზიციას ჯგუფი აფასებს და მართავს სებ-ის მიერ დადგენილი გარკვეული ლიკვიდურობის კოეფიციენტების საფუძველზე. ამ მოთხოვნის თანახმად, ბანკებმა უნდა იქონიონ ლიკვიდური აქტივები, რომელთა გამოყენებასაც შეძლებენ თავიანთი ლიკვიდურობის საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად მომდევნო 30 კალენდარული დღის განმავლობაში. 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეს კოეფიციენტები იყო:

	2021	2020
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	396%	817%
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ეროვნულ ვალუტაში (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	318%	454%
სულ ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	354%	591%

ჯგუფი ვალდებულებია, ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში, ეროვნულ ვალუტაში და ჯამში შეინარჩუნოს მინიმუმ 100%-ის, 75%-ისა და 100%-ის დონეზე, შესაბამისად.

2019 წლის 1 სექტემბრიდან სებ-მა დამატებით შემოიღო წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა საქართველოში მოქმედი კომერციული ბანკებისთვის, რომელიც უნდა იყოს, სულ მცირე, 100%. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 127% იყო (2020 წ.: 126%).

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ფულადი შემოდინებების და ვალდებულებების მიხედვით:

	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი ვადით	სულ მთლიანი შემოდინება/გადინება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	185,108	-	-	185,108
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ბრუტო-ანგარიშსწორება	-	19,144	-	19,144
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,569	1,873	-	3,442
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	93,609	776,724	1,025,269	1,895,602
სხვა ფინანსური აქტივები	339	7,425	62,095	69,859
ფინანსური აქტივები, სულ	7,654	1,910	560	10,124
ფინანსური აქტივები, სულ	288,279	807,076	1,087,924	2,183,279
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	50,539	349,605	810,956	1,211,100
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ბრუტო-ანგარიშსწორება	1,641	566	-	2,207
მომხმარებელთა ანგარიშები	149,108	238,619	64,773	452,500
სხვა კრედიტორული დავალიანება	19,525	5,911	-	25,436
საიჯარო ვალდებულებები	518	4,539	5,202	10,259
სუბორდინირებული ვალი	1,019	9,931	124,911	135,861
სულ ფინანსური ვალდებულებები	222,350	609,171	1,005,842	1,837,363
გამოუთხოვარი პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	9,886	-	-	9,886
ვადიანობის გეპი	56,043	197,905	82,082	336,030

ცხრილში მოცემულია ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ვალდებულებების მიხედვით:

	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი ვადით	სულ მთლიანი შემოდინება/გადინება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	165,631	-	-	165,631
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ნეტო-ანგარიშსწორება	-	50,351	-	50,351
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ბრუტო-ანგარიშსწორება	-	-	2,935	2,935
კლიენტებზე გაცემული სესხები	63,501	1,647	-	65,148
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	65,288	592,367	705,316	1,362,971
სხვა ფინანსური აქტივები	252	3,520	55,551	59,323
ფინანსური აქტივები, სულ	7,759	1,789	2,374	11,922
ფინანსური აქტივები, სულ	302,431	649,674	766,176	1,718,281
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	10,307	440,528	680,525	1,131,360
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ნეტო-ანგარიშსწორება	83	891	648	1,622
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ბრუტო-ანგარიშსწორება	64,739	1,666	-	66,405
მომხმარებელთა ანგარიშები	92,963	58,725	5,340	157,028
სხვა კრედიტორული დავალიანება	18,876	3,924	3,152	25,952
საიჯარო ვალდებულებები	563	5,827	6,012	12,402
სუბორდინირებული ვალი	462	5,147	59,692	65,301
სულ ფინანსური ვალდებულებები	187,993	516,708	755,369	1,460,070
გამოუთხოვარი პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	5,120	-	-	5,120
ვადიანობის გეპი	109,318	132,966	10,807	253,091

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო აქტივებისა და ვალდებულებების თანხვედრა ჯგუფის წმინდა ღია სავალუტო პოზიციის მონიტორინგის უმთავრესი მეთოდია. ქვედა ცხრილში რაოდენობრივად არის გამოხატული ჯგუფის წმინდა ღია სავალუტო პოზიცია, როგორც რისკის მართვის მიზნით უცხოურ ვალუტაში ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტით შემცირებული სხვაობა სავალუტო აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის. სხვაობა (გეპი) ნებისმიერ ვალუტაში, გარდა ადგილობრივი ვალუტისა, წარმოადგენს პოტენციურ რისკს. უარყოფითი სავალუტო გეპი წარმოადგენს რისკს უცხოური ვალუტის გამყარებასთან, ხოლო დადებითი გეპი წარმოადგენს რისკს უცხოური ვალუტის გაუფასურებასთან მიმართებით. დირექტორთა საბჭო აწესებს სავალუტო პოზიციების რისკს სამეთვალყურეო საბჭოს და სეზ-ის(?) მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში.

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურა სავალუტო რისკთან მიმართებით:

	2021			2020		
	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა
			უცხოური ვალუტა			უცხოური ვალუტა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	68,375	9,352	1,426	49,176	29,786	1,746
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	10,667	8,477	-	41,315	9,036	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	46,108	88,110	-	37,217	61,177	-
სხვა ფულადი აქტივები	1,306	659	668	834	604	197
სულ აქტივები	126,456	106,598	2,094	128,542	100,603	1,943
სესხები და ნასესხები სახსრები	(61,135)	(87,436)	(1,383)	(165,776)	(99,536)	-
მომხმარებელთა ანგარიშები	(76,053)	(18,534)	(263)	(36,779)	(6,485)	(271)
საიჯარო ვალდებულებები	(2,725)	-	-	(4,892)	-	-
სხვა ფულადი ვალდებულებები	(2,567)	(30)	(30)	(3,782)	(36)	(6)
სულ ვალდებულებები	(142,480)	(106,000)	(1,676)	(211,229)	(106,057)	(277)
რისკის მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ეფექტი	17,933	(245)	(1,791)	81,522	-	(1,641)
წმინდა პოზიცია რისკის მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებით	1,909	353	(1,373)	(1,165)	(5,454)	25

სავალუტო კურსის მგრძობელობის ანალიზი

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

	2021	2020
უცხოური ვალუტის 20%-ით გამყარება ლარის მიმართ	178	(1,319)
უცხოური ვალუტის 20%-ით გაუფასურება ლარის მიმართ	(178)	1,319

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს სამომავლო ფულად ნაკადებზე. ჯგუფის სესხები კლიენტებზე გაიცემა ფიქსირებული განაკვეთებით, ხოლო სესხების ნაწილს ცვალეზადი პროცენტი ერიცხება. სესხის განაკვეთის ცვლილება შესაძლებელია სესხის განახლების შემთხვევაში. შესაბამისად, ჯგუფის მიზანია მოიპოვოს დაფინანსება სასურველი ფიქსირებული განაკვეთით, რათა შეამციროს ფასის გადახედვის რისკი დამფინანსებლის მხრიდან.

ხელმძღვანელობა აკონტროლებს ვადიანობის გეპს პროცენტთან აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის, ასევე ახორციელებს მონიტორინგს მარჟაზე სასესხო პორტფელის ფაქტობრივ საპროცენტო განაკვეთსა და დაფინანსების შეწონილ ღირებულებას შორის. ჯგუფი მუდმივად მუშაობს კონკურენტუნარიანი გარემოს შესაბამისი საპროცენტო განაკვეთის დაწესებაზე და დაფინანსების პირობების შესახებ მოლაპარაკებებს აწარმოებს ინვესტორებთან.

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მგრძობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნაფარაუდფვი ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 31 დეკემბრისთვის ფლობილ ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს:

ვალუტა	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა	
	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2021	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2020
ლარი (-1%/ +1%)	5,080 / (5,080)	5,063 / (5,063)
აშშ დოლარი (-1%/+1%)	286 / (286)	744 / (744)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე აქტივები და ვალდებულებები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი ვადით	საბალანსო ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	185,108	-	-	185,108
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	-	19,144	-	19,144
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	109,837	719,473	602,841	1,432,151
მთლიანი პროცენტისანი აქტივები	1,196	4,024	47,885	53,105
	<u>296,141</u>	<u>742,641</u>	<u>650,726</u>	<u>1,689,508</u>
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი	202,760	607,163	253,808	1,063,731
მომხმარებელთა ანგარიშები	153,713	217,351	58,928	429,992
საიჯარო ვალდებულებები	440	3,877	4,607	8,924
მთლიანი პროცენტისანი ვალდებულებები	<u>356,913</u>	<u>828,391</u>	<u>317,343</u>	<u>1,502,647</u>
საპროცენტო განაკვეთის ვადიანობის გეპი	<u>(60,772)</u>	<u>(85,750)</u>	<u>333,383</u>	<u>186,861</u>

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე აქტივები და ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი ვადით	საბალანსო ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	165,631	-	-	165,631
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	50,351	-	50,351
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	53,827	627,616	354,983	1,036,426
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	711	693	42,108	43,512
მთლიანი პროცენტიაანი აქტივები	220,169	678,660	397,091	1,295,920
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი	168,228	605,734	218,053	992,015
მომხმარებელთა ანგარიშები	94,707	54,768	4,608	154,083
საიჯარო ვალდებულებები	478	5,131	5,516	11,125
მთლიანი პროცენტიაანი ვალდებულებები	263,413	665,633	228,177	1,157,223
საპროცენტო განაკვეთის ვადიანობის გეპი	(43,244)	13,027	168,914	138,697

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთების აცდენების (გეპის) ანალიზის საფუძველზე საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად დამატებით ხდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძობელობის მონიტორინგი. წმინდა მოგების ან ზარალის განაკვეთების მერყეობის მიმართ მგრძობელობის (გადაფასების რისკი) ანალიზი, 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული პროცენტიაანი აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მრუდისა და პოზიციების 100 საბაზისო პუნქტით სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარზე დაყრდნობით, ასეთია:

	2021 მოგება (ზარალი)	2020 მოგება (ზარალი)
პარალელური კლება 100 საბაზისო პუნქტით	1,465	302
პარალელური მატება 100 საბაზისო პუნქტით	(1,465)	(302)

ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის შესწორება

მას შემდეგ, რაც გლობალურმა მარეგულირებელმა ორგანოებმა გადაწყვიტეს ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების (IBORs) ეტაპობრივი გაუქმება და მათი ჩანაცვლება სხვა საორიენტაციო განაკვეთებით, ჯგუფმა შექმნა პროექტი თავისი შესაბამისი ხელშეკრულებების ამ განაკვეთებზე გადასაყვანად. 2021 წლის განმავლობაში ჯგუფმა გააგრძელა დეტალური გეგმების, პროცესებისა და პროცედურების შემუშავება, რათა გაეადვილებინა მომავალ პერიოდებში ჯგუფის IBOR-ზე მიბმული კრედიტების ახალ საორიენტაციო განაკვეთებზე გადასვლა.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)**

IBOR-ის რეფორმა ჯგუფს უქმნის სხვადასხვა რისკს, რომელთაც პროექტი მართავს და მკაცრ მონიტორინგს უწევს. ამ რისკებში, სხვებთან ერთად, შედის შემდეგი:

- ▶ კმედების რისკი, რომელიც წარმოიშობა კლიენტებთან და ბაზრის კონტრაქტებთან მოლაპარაკებების შედეგად, IBOR-ის რეფორმის განსახორციელებლად არსებულ ხელშეკრულებებში აუცილებელი ცვლილებების შეტანასთან დაკავშირებით;
- ▶ ფინანსური რისკი ჯგუფისა და მისი კლიენტებისთვის, რომ IBOR-ის რეფორმის გამო ბაზრები ჩამოიშლება და გამოიწვევს ფინანსურ ზარალს;
- ▶ საფასო რისკი საბაზრო ინფორმაციის პოტენციური არარსებობის გამო, თუ ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების ლიკვიდურობა შემცირდება, ხოლო ურისკო განაკვეთები იქნება არალიკვიდური და არადაკვირვებადი;
- ▶ საოპერაციო რისკი, რომელიც წარმოიქმნება ჯგუფის საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემებიდან და პროცესებიდან, ასევე გადახდების შეფერხების რისკი, თუ ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსი აღარ იქნება ხელმისაწვდომი.

ჯგუფის IBOR-ებზე მიბმული კრედიტის მოცულობა წლის ბოლოსთვის, რომელიც ექვემდებარება ცვლილებას და ჯერ არ გადასულა ურისკო განაკვეთებზე, შემოიფარგლება ბანკებისგან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან მიღებული სესხებით, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 15,488 ლარია და მიბმულია 6-თვიან LIBOR-ზე. ეს კრედიტები დაუფარავი რჩება, სანამ არ გაუქმდება IBOR და შესაბამისად, მომავალში გადავა ურისკო განაკვეთებზე, ანუ ეს თანხა არ მოიცავს IBOR-ზე მიბმულ კრედიტებს, რომელთა დაფარვის ვადა დგება ურისკო განაკვეთებზე გადასვლის მოთხოვნამდე. ჯგუფის ხელშეკრულებები შეიცავს მუხლს ალტერნატიული განაკვეთის შესახებ, რათა ურისკო განაკვეთებზე ავტომატურად მოხდეს გადასვლა მათი ძალაში შესვლის შესაბამისი თარიღებით.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. დანერგილია კონტროლის მექანიზმები, რომ უზრუნველყოს მოვალეობების ეფექტურად გადანაწილება, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებისა და შეფასების პროცესები, შიდა აუდიტის გამოყენების ჩათვლით. ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის კანონმდებლობასთან შესაბამისობას აკონტროლებს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის სპეციალური განყოფილება.

საგადასახადო კანონმდებლობასთან შესაბამისობაზე მონიტორინგს ახორციელებს საგადასახადო კანონმდებლობასთან შესაბამისობის განყოფილება.

ჯგუფს აქვს საოპერაციო რისკის მართვის კომიტეტი, რომელიც იკრიბება მინიმუმ კვარტალურად და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. საოპერაციო რისკის განყოფილება ანგარიშვალდებულია საოპერაციო რისკის კომიტეტის წინაშე და მუშაობს საოპერაციო რისკის მიმდებლობასა და რისკების ძირითად მაჩვენებლებზე, საოპერაციო რისკის ტიპების კლასიფიკაციაზე, ბიზნესპროცესის განსაზღვრასა და დაგეგმვაზე, საოპერაციო რისკის შეფასების ხერხებსა და მეთოდებზე, ასევე საოპერაციო რისკის მონიტორინგზე, ანგარიშგებასა და შემცირებაზე ბანკის მასშტაბით.

(ათას ლარში)

31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცედურა

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

ჯგუფის ფინანსური განყოფილება განსაზღვრავს ჯგუფის აქტივების, მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების, სამართლიანი ღირებულების შეფასების პოლიტიკას და პროცედურებს. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება იანგარიშება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ეყრდნობა ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე მომავალში მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს და დისკონტირების განაკვეთებს საანგარიშგებო თარიღისთვის.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია შეფასების იმ მეთოდებით, რომლებიც იყენებენ მნიშვნელოვან არასაბაზრო დაკვირვებად მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

ქვედა ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დონების მიხედვით, რომლებზეც განაწილებულია სამართლიანი ღირებულების შეფასება:

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება, შემდეგის გამოყენებით:</i>			
	<i>მნიშვნელოვანი საბაზრო მონაცემები (დონე 2)</i>	<i>მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)</i>	<i>სულ სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება თანხა</i>
	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები			
წარმოებული ფინანსური აქტივები				
სავალუტო სვოპები	1,893	–	1,893	1,893
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	185,108	–	185,108	185,108
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	19,144	–	19,144	19,144
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	1,141,230	1,141,230	1,432,151
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	53,105	–	53,105	53,105
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი	1,062,285	–	1,062,285	1,063,731
მომხმარებელთა ანგარიშები	432,046	–	432,046	429,992
საიჯარო ვალდებულებები	8,924	–	8,924	8,924

(ათას ლარში)

31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება, შემდგომი გამოყენებით:</i>		<i>სულ</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
	<i>მნიშვნელოვანი საბაზრო მონაცემები (დონე 2)</i>	<i>მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)</i>		
2020 წლის 31 დეკემბერს				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
წარმოებული ფინანსური აქტივები				
სავალუტო სვოპები	2,944	-	2,944	2,944
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	165,631	-	165,631	165,631
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,351	-	50,351	50,351
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	894,339	894,339	1,036,426
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	43,512	-	43,512	43,512
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
სავალუტო სვოპები	422	-	422	422
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი	972,416	-	972,416	992,015
მომხმარებელთა ანგარიშები	154,706	-	154,706	154,083
საიჯარო ვალდებულებები	11,125	-	11,125	11,125

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

ქვემოთ აღწერილია კონსოლიდირებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად გამოყენებული მეთოდოლოგია და დაშვებები.

აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება ხანმოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), ასევე ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულება სავარაუდოდ უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

წარმოებული ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს სავალუტო სვოპებს და სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს. შეფასებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდებია მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

არაკოტირებული სავალო ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

(ათას ლარში)

32. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

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

	2021		2020	
	გარიგების ღირებულება	ნაშთი	გარიგების ღირებულება	ნაშთი
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება				
ვალდებულებები				
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული სესხის გარდა	-	107,955	-	48,909
სუბორდინირებული ვალი	-	35,920	-	20,631
მომხმარებელთა ანგარიშები	-	1,236	-	1,242
მოგება ან ზარალი				
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული სესხის გარდა – საპროცენტო ხარჯი	14,405	-	4,241	-
სუბორდინირებული ვალის – საპროცენტო ხარჯი	4,203	-	2,453	-
მომხმარებლის ანგარიში – საპროცენტო ხარჯი	45	-	32	-
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,397	-	1,439	-

ბანკებისგან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული ვალი და მათთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი წარმოადგენს ოპერაციებს ჯგუფზე მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე აქციონერებთან. ამასთან, სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები წარმოადგენს საკონტროლო პაკეტის მფლობელების მიერ გაწეული საკონსულტაციო მომსახურების ღირებულებას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა 2022 წლის ივლისიდან 2028 წლის ივლისამდე მერყეობს. აღნიშნული სესხები გამოხატულია აშშ დოლარსა და ლარში და ერიცხება 3.70%-დან 16.50%-მდე საპროცენტო განაკვეთი. მომხმარებელთა ანგარიშები მიკუთვნებულია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრებისთვის.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა 2021 წლის აპრილიდან 2027 წლის აპრილამდე მერყეობს. აღნიშნული სესხები გამოხატულია აშშ დოლარსა და ლარში და ერიცხება 3.70%-დან 14.50%-მდე საპროცენტო განაკვეთი.

ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან

31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის თანამშრომლის კომპენსაციაში შემავალი სრული ანაზღაურება, რომელიც გამოხატულია მოკლევადიანი სარგებლის და აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯების სახით:

	2021	2020
დირექტორთა საბჭოს წევრები	3,455	2,410

2021 წელს ჯგუფმა დირექტორთა საბჭოს წევრებს გადასცა წილობრივი ინსტრუმენტები ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით. აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი 2021 წელს 122 ლარი იყო.

(ათას ლარში)

33. კაპიტალის ადეკვატურობა

ჯგუფი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას თავის ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი აკმაყოფილებდა კაპიტალთან დაკავშირებულ ყველა გარე მოთხოვნას.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მისი შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან, აგრეთვე, ჯგუფის მიერ ძლიერი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქციონერთათვის დამატებითი ღირებულების უზრუნველსაყოფად.

ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საზედამხედველო კაპიტალი შედგება პირველადი კაპიტალისაგან, რომელიც, შედგება აქციებისაგან, სარეზერვო ფონდისა და გაუნაწილებელი მოგებისაგან გარდა მიმდინარე წლის მოგების/ზარალი, მინუს ბანკის სააქციო კაპიტალში ასახული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან გადატანილი თანხა და არამატერიალური აქტივები. ფასს-ის მიხედვით მიღებული თანხები გარკვეულწილად კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. საზედამხედველო კაპიტალის მეორე კომპონენტი მეორადი კაპიტალია, სადაც შედის მიმდინარე წლის მოგება/ზარალი, საერთო რეზერვები (არაუმეტეს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა) და სუბორდინირებული გრძელვადიანი სესხი.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ბაზელ II/III-ის მიხედვით

2017 წლის 18 დეკემბერს, სებ-მა გამოსცა და დაამტკიცა ცვლილებები კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ რეგულაციაში (გადაწყვეტილება #100/04), რომლითაც გადაიხედა მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, რათა მოიცვას პილარ I-ის მოდელი და განსაზღვროს კაპიტალის კონსერვაციის, სისტემური რისკისა და კონტრციკლური ბუფერები (პილარ I-ის ბუფერები).

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საერთო პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და სრული კაპიტალის კოეფიციენტები განისაზღვრებოდა 4.50%-ით, 6.00%-ითა და 8.00%-ით, შესაბამისი თანმიმდევრობით, რომლებზეც დამატებით ბანკი ვალდებული იყო შეენარჩუნებინა პილარ I-ის ბუფერები და პილარ II-ის მოთხოვნები.

კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის განაკვეთი 2.50%-ით, ხოლო კონტრციკლური ბუფერის - 0.00%-ით განისაზღვრა. პილარ I-ის ბუფერებში ცვლილებების შეტანა სებ-ის უფლებამოსილებაა.

2017 წლის 18 დეკემბერს, პილარ I-ის ბუფერებზე დამატებით, სებ-მა ასევე გამოსცა და დაამტკიცა პილარ II-ის მოთხოვნები. პილარ II-ის მოთხოვნები მოიცავს შემდეგ კაპიტალის ბუფერებს: არაჰეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერი (CICR), წმინდა GRAPE (რისკების შეფასების საერთო პროგრამა) ბუფერი, საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი და წმინდა სტრესტესტის (სტრესგამძლეობის ანალიზი) ბუფერი.

2020 წლის მარტში სებ-მა შეიმუშავა დროებითი საზედამხედველო გეგმა, რომელიც გულისხმობს კაპიტალის მიმდინარე მოთხოვნების შემსუბუქებას კოვიდ-19-ის პანდემიის უარყოფითი ფინანსური ეფექტების შესამცირებლად. გეგმის მიხედვით, გაუქმდა კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%-ის ოდენობით); სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის 2/3-ით შემცირდა; გადაიდო ძირითადი პირველადი კაპიტალის და პირველადი კაპიტალის წმინდა GRAPE ბუფერის მოთხოვნების ეტაპობრივი დანერგვა, რომელიც 2020 წლის მარტის ბოლოსთვის იგეგმებოდა. ბუფერების აღდგენა მოხდება 2022 წლიდან, ეკონომიკისა და სექტორის გამოცოცხლების პროცესის კვალდაკვალ.

(ათას ლარში)

33. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

ბანკს არ გამოუყენებია სებ-ის დროებითი საზედამხედველო გეგმა და უკვე 2021 წელს დაუბრუნდა სტანდარტულ მოთხოვნებს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბაზელ II/III-ის სრული მოთხოვნების შესაბამისად, ჯგუფს მოეთხოვებოდა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტის, ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტისა და პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის შენარჩუნება 13.77%-ის, 8.11%-ისა და 9.98%-ის ოდენობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით (2020 წ.: 10.57%, 4.95%, 6.61%).

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი აკმაყოფილებდა კაპიტალის ადეკვატურობის ამ კოეფიციენტებს. ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	2021	2020
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	190,970	143,907
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-	-
პირველადი კაპიტალი	190,970	143,907
მეორადი კაპიტალი	84,949	45,486
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	275,919	189,393
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,655,955	1,249,026
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	11.5%	11.5%
სულ პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	11.5%	11.5%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	16.7%	15.2%

34. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა კავშირმა უმკაცრესი ეკონომიკური სანქციები დაუწესა რუსეთს, მათ შორის რუსულ ბანკებს, სხვა საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს. ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვნად გაუფასურდა, ასევე დაეცა რუსეთში ფასიანი ქაღალდების ღირებულება. იგივე შეეხო სხვა ბაზრებზე რეგისტრირებული რუსული კომპანიების ფასიანი ქაღალდებსაც. სიტუაცია ჯერ კიდევ იცვლება, მაგრამ ჰუმანიტარული კრიზისი უკვე დამდგარია და უკრაინამ, რუსეთმა და დანარჩენმა მსოფლიომ უკვე განიცადეს უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომს უარყოფითი გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკაზე. ვინაიდან ომი ჯერ კიდევ მიმდინარეობს, რთულია კომპანიის საქმიანობაზე მისი გავლენის სარწმუნოდ შეფასება, რადგან გაურკვეველია ეკონომიკაზე მისი გავლენის მასშტაბი. კომპანიის ხელმძღვანელობა შექმნილ ვითარებაში ეკონომიკურ სიტუაციას თვალს ადევნებს. ჯგუფი უკრაინაში მიმდინარე ომს საბალანსო უწყისის შედგენის შემდგომ მომხდარ არამაკორექტირებელ მოვლენად მიიჩნევს.