სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები
შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისი

შინაარსი

დამოუკიდებელი მიმოხილვის ანგარიში

ფინანსური მდგომარეობის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება....1
მოგება-ზარალის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება....2
სრული შემოსავლის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება....3
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება...4
ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება....5

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა....7
2. მომზადების საფუძველი....8
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა....9
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები....10
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ....15
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები....18
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ....18
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები....19
9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები....20
10. გადასახადები....34
11. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები....34
12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე....35
13. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები....37
14. პირობითი ვალდებულებები....38
15. საკუთარი კაპიტალი....39
16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი....40
17. წმინდა საკომისიო შემოსავალი....41
18. მოსალოდნელი საკრედიტო და გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებსა და ანარიცხებზე41
19. წმინდა არარეგულარული მუხლები....42
20. რისკის მართვა....43
21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება....45
22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი....48
23. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები....51
24. კაპიტალის ადეკვატურობა....52
25. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები....54

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

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვის ანგარიში

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების თანდართული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმება, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მომზადებული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება-ზარალის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და სრული შემოსავლის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და შერჩეული გამარტებითი შენიშვნებისგან.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბასს (IAS) 34-ის *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“* მიხედვით. ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვითი შემოწმების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მიმოხილვითი შემოწმების მასშტაბი

შემოწმებას წარვმართავდით მიმოხილვითი შემოწმების ჩატარების 2410-ე საერთაშორისო სტანდარტის *„საწარმოს დამოუკიდებელი აუდიტორის მიერ ჩატარებული შუალედური ფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვითი შემოწმება“* შესაბამისად. შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმება ძირითადად გულისხმობს საფინანსო და ბუღალტრულ საკითხებზე პასუხისმგებელი პირების გამოკითხვას და ანალიტიკური თუ სხვა მიმოხილვითი პროცედურების ჩატარებას. მიმოხილვითი შემოწმება თავისი მასშტაბით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით ჩატარებულ აუდიტორულ შემოწმებაზე გაცილებით უფრო მცირეა და ამიტომ იგი არ გვაძლევს საშუალებას, მოვიპოვოთ იმის რწმუნება, რომ ჩვენთვის ცნობილი გახდება ყველა ის არსებითი საკითხი, რომლებიც აუდიტის პროცესში ვლინდება ხოლმე. შესაბამისად, აუდიტორულ მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ.

Building a better working world

დასკვნა

მიმოხილვითი შემოწმების პროცესში არ აღმოგვიჩენია მიზეზები, რომლებიც, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, თანდართული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ბასს 34-ის, *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“*, შესაბამისად მომზადებაში ეჭვის შეტანის საფუძველს მოგვცემდა.

ოლეგ იუშენკოვი

შპს „იუაის“ სახელით

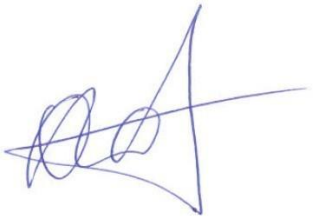
თბილისი, საქართველო

2021 წლის 24 აგვისტო

Building a better working world

დასკვნა

მიმოხილვითი შემოწმების პროცესში არ აღმოგვიჩენია მიზეზები, რომლებიც, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, თანდართული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ბასს 34-ის, *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“*, შესაბამისად მომზადებაში ეჭვის შეტანის საფუძველს მოგვცემდა.



ოლეგ იუშენკოვი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2021 წლის 24 აგვისტო

ფინანსური მდგომარეობის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*30 ივნისი, 2021 წ. (აუდირებული)*	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	1,704,184	1,983,188
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,025,535	2,007,581
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	2,117,336	2,513,472
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	14,609,579	14,003,526
დებიტორული დავალიანება და სხვა სესხები		22,879	1,501
გადახდილი ავანსები		48,321	43,638
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		6,272	5,995
აქტივის გამოყენების უფლება		81,610	82,804
საინვესტიციო ქონება		239,243	234,835
ძირითადი საშუალებები		347,829	346,867
გუდვილი		33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები		120,262	110,361
მოგების გადასახადი აქტივები	10	190	22,033
სხვა აქტივები		177,503	316,404
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		45,294	62,648
სულ აქტივები		**21,579,490**	**21,768,306**
ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	11	13,993,186	14,052,479
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	12	3,039,005	3,124,939
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	13	1,441,015	1,567,558
საიჯარო ვალდებულებები		91,359	95,201
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		52,984	51,408
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	10	74,704	62,434
სხვა ვალდებულებები		106,567	325,987
სულ ვალდებულებები		**18,798,820**	**19,280,006**
საკუთარი კაპიტალი	15		
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		199,390	216,974
გამოსყიდული აქციები		(10)	(10)
სხვა რეზერვები		(11,797)	47,997
გაუნაწილებელი მოგება		2,565,093	2,195,345
სულ საკუთარი კაპიტალი		**2,780,670**	**2,488,300**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**21,579,490**	**21,768,306**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

ნილ ჯანინი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

24 აგვისტო, 2021 წ.

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი, 2020 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	1,704,184	1,983,188
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,025,535	2,007,581
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	2,117,336	2,513,472
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	14,609,579	14,003,526
დებიტორული დავალიანება და სხვა სესხები		22,879	1,501
გადახდილი ავანსები		48,321	43,638
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		6,272	5,995
აქტივის გამოყენების უფლება		81,610	82,804
საინვესტიციო ქონება		239,243	234,835
ძირითადი საშუალებები		347,829	346,867
გუდვილი		33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები		120,262	110,361
მოგების გადასახადი აქტივები	10	190	22,033
სხვა აქტივები		177,503	316,404
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		45,294	62,648
სულ აქტივები		**21,579,490**	**21,768,306**
ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	11	13,993,186	14,052,479
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	12	3,039,005	3,124,939
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	13	1,441,015	1,567,558
საიჯარო ვალდებულებები		91,359	95,201
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		52,984	51,408
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	10	74,704	62,434
სხვა ვალდებულებები		106,567	325,987
სულ ვალდებულებები		**18,798,820**	**19,280,006**
საკუთარი კაპიტალი	15		
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		199,390	216,974
გამოსყიდული აქციები		(10)	(10)
სხვა რეზერვები		(11,797)	47,997
გაუნაწილებელი მოგება		2,565,093	2,195,345
სულ საკუთარი კაპიტალი		**2,780,670**	**2,488,300**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**21,579,490**	**21,768,306**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

ნილ ჯანინი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

24 აგვისტო, 2021 წ.

7-54 გვერდებზე დართული მერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

მოგება-ზარალის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
		30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		848,684	739,883
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		14,143	15,928
საპროცენტო შემოსავალი		**862,827**	**755,811**
საპროცენტო ხარჯი		(421,558)	(384,544)
ანაბრის დაზღვევის საკომისიო		(7,163)	(4,874)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	16	**434,106**	**366,393**
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		168,949	122,484
საკომისიო ხარჯი		(78,361)	(62,641)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო, წმინდა	17	**90,588**	**59,843**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა		40,505	53,059
წმინდა სხვა შემოსავალი		49,583	14,845
საოპერაციო შემოსავალი		**614,782**	**494,140**
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(115,896)	(105,547)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(48,604)	(44,623)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება		(40,415)	(39,144)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(1,588)	(1,953)
საოპერაციო დანახარჯები		**(206,503)**	**(191,267)**
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან		(4,132)	414
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე		**404,147**	**303,287**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე	18	(4,247)	(214,911)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე	18	(1,614)	(5,273)
სხვა მოსალოდნელი საკრედიტო (ზარალი) / ამოღება	18	11,733	(21,851)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები		(5,053)	(2,182)
რისკის ღირებულება		**819**	**(244,217)**
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებადმე		**404,966**	**59,070**
წმინდა არარეგულარული მუხლები	19	(417)	(41,323)
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე		**404,549**	**17,747**
მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	10	(34,077)	4,615
პერიოდის მოგება		**370,472**	**22,362**
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	15	13.2388	0.7991

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
		30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)
პერიოდის მოგება		**370,472**	**22,362**
სხვა სრული (ზარალი) შემოსავალი			
სხვა სრული (ზარალი) შემოსავალი, რომელიც შემდეგ პერიოდში რეკლასიფიცირდება მოგების ან ზარალის მუხლში:			
– სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	8	(32,493)	36,522
– რეალიზებული შემოსულობა ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(25,338)	(1,323)
– ცვლილება იმ სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და რეკლასიფიცირებული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში		(1,134)	312
– ზარალი საკურსო სხვაობებიდან		(2,738)	(5,416)
წმინდა სხვა სრული (ზარალი) შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიცირებაც ხდება		**(61,703)**	**30,095**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის შემდეგ პერიოდზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:			
– წმინდა შემოსავა (ზარალი) ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		1,185	(774)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიცირება არ ხდება მომდევნო პერიოდების მოგება-ზარალში		**1,185**	**(774)**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი) პერიოდის განმავლობაში, გადასახადის გარეშე		**(60,518)**	**29,321**
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი		**309,954**	**51,683**

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	*დამატებით შეტანილი კაპიტალი*	*გამოსყიდული აქციები*	*სხვა რეზერვები*		*გაუნაწილებელი მოგება*	*სულ კაპიტალი*
31 დეკემბერი, 2019 წ.	**27,994**	**183,875**	**(10)**	**(30,874)**	**-**	**1,896,412**	**2,077,397**
2020 წლის 31 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება (არააუდიტირებული)	-	-	-	-	-	22,362	22,362
2020 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის სხვა სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	-	-	-	34,925	-	(5,604)	29,321
2020 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	**-**	**-**	**-**	**34,925**	**-**	**16,758**	**51,683**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა წილობრივი გადახდებით	-	27,679	-	-	-	-	27,679
შენატანები წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდების პროგრამის ფარგლებში	-	(20,858)	-	-	-	-	(20,858)
2020 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული	**27,994**	**190,696**	**(10)**	**4,051**	**-**	**1,913,170**	**2,135,901**
31 დეკემბერი, 2020 წ.	**27,994**	**216,974**	**(10)**	**47,997**	**-**	**2,195,345**	**2,488,300**
წმინდა მოგება	-	-	-	-	-	370,472	370,472
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(59,794)	-	(724)	(60,518)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**(59,794)**	**-**	**369,748**	**309,954**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა წილობრივი ინსტრუმენტებით	-	21,678	-	-	-	-	21,678
შენატანები წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდების პროგრამის ფარგლებში	-	(39,262)	-	-	-	-	(39,262)
30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	**27,994**	**199,390**	**(10)**	**(11,797)**	**-**	**2,565,093**	**2,780,670**

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
		30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		874,550	566,707
გადახდილი პროცენტი		(424,814)	(372,540)
მიღებული საკომისიო		168,984	137,489
გადახდილი საკომისიო		(78,361)	(62,641)
წმინდა ფულადი ნაკადები უძრავი ქონებიდან		17,650	10,136
წმინდა რეალიზებული შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		56,957	52,149
მომხმარებლებზე გაცემული ჩამოწერილი სესხების ამოღება		33,250	14,592
სხვა მიღებული შემოსავალი (გადახდილი ხარჯი)		1,480	(4,605)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(94,218)	(77,868)
გადახდილი ზოგადი, ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯები		(57,290)	(59,391)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**498,188**	**204,028**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა) კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(91,871)	30,356
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(1,040,882)	(199,441)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		(1,715)	3,039
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა (კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(15,925)	(511,210)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(42,375)	(212,383)
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები		241,662	989,809
სხვა ვალდებულებები		5,697	(34,722)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**(447,221)**	**269,476**
მოგების გადახდილი გადასახადი		-	(17,445)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(447,221)**	**252,031**
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა (შესყიდვა), წმინდა		357,612	(286,342)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან		61,150	19,904
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან		142	179
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(48,377)	(62,248)
მიღებული დივიდენდები		401	632
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		**370,928**	**(327,875)**

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება (გაგრძელება)

2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
		30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)*
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა		(19,625)	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა		(15,614)	(440,410)
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის დასაფარად გადახდილი ფულადი სახსრები		(14,492)	(2,429)
გადახდილი დივიდენდები		-	(28)
შენატანები წილობრივი გადახდის პროგრამის ფარგლებში		(60,205)	(20,858)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(109,936)**	**(463,725)**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(92,790)	17,009
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		15	58
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		**(279,004)**	**(522,502)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	6	**1,983,188**	**2,159,205**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	**1,704,184**	**1,636,703**

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „საქართველოს ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) 1994 წლის 21 ოქტომბერს დაარსდა როგორც სააქციო საზოგადოება („სს“) საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“ ან „საქართველოს ცენტრალური ბანკი“) მიერ 1994 წლის 15 დეკემბერს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ და აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში ბანკის 211 ფილიალი მოქმედებს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 211). ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0160, გაგარინის ქ. 29. ბანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია 204378869.

ბანკი და მისი დანარჩენი შვილობილი კომპანიები, ძირითადად, საქართველოსა და ბელარუსში დაფუძნებული კომპანიების ჯგუფია (შემდგომში „ჯგუფი“). მათი ძირითადი საქმიანობაა საბანკო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. ბანკი არის ჯგუფის ძირითადი საოპერაციო ერთეული და მასზე მოდის ჯგუფის საქმიანობის დიდი წილი.

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ („სს „ბიჯეო“) ბანკის მთავარი აქციონერი იყო:

აქციონერი	*30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)*	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	79.78%	79.78%
საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“	19.78%	19.78%
სხვა*	0.44%	0.44%
სულ	**100.00%**	**100.00%**

** საქართველოს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული აქციები*

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი („ბასს“) 34-ის „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“ შესაბამისად.

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს გარკვეულ შეფასებებს და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს გაცხადებულ შემოსავალსა და ხარჯზე, აქტივებსა და ვალდებულებებზე და პირობითი ვალდებულებების განმარტებით შენიშვნებზე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის საუკეთესო განსჯას შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის, ფაქტობრივი შედეგები შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს.

დაშვებები და მნიშვნელოვანი შეფასებები, გარდა იმ დაშვებებისა და შეფასებებისა, რომლებიც გაცხადებულია შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, შეესაბამება იმ დაშვებებსა და შეფასებებს, რომელთა მიხედვითაც ჯგუფმა 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა.

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სრულად არ მოიცავს იმ ინფორმაციას და განმარტებით შენიშვნებს, რომლებიც წლიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისთვის მოითხოვება, ამიტომ ის ჯგუფის 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და ამავე თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად უნდა იქნეს წაკითხული, რომელიც ხელმოწერილი და გამოსაშვებად დამტკიცებულია 2021 წლის 16 აპრილს.

ეს შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში („ლარი“), თითო აქციის ღირებულებების გარდა, რომლებიც წარმოდგენილია ქართულ ლარში, და თუ სხვა ვალუტა არ არის მითითებული.

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ არის აუდიტირებული; ჩაუტარდა მიმოხილვითი შემოწმება აუდიტორების მიერ და მათი მოსაზრება შეტანილია წინამდებარე ანგარიშში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

დირექტორთა საბჭომ შეაფასა ჯგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, რაც ასევე გულისხმობდა COVID-19-ის პანდემიის გათვალისწინებით პროგნოზირებული ფულადი ნაკადების შეფასებას. შეფასებამ მოიცვა ჯგუფის პროგნოზირებულ შედეგებზე, ლიკვიდურობის, დაფინანსებისა და კაპიტალის პოზიციებზე COVID-19-ის პანდემიის გავლენის შესაძლო შედეგების ანალიზი. ამის საფუძველზე, დირექტორთა საბჭოს მიაჩნია, რომ აქვს საკმარისი რესურსი, გააგრძელოს საქმიანობა ამ შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას ისეთი არსებითი განუსაზღვრელობის შესახებ, რომელიც მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენებდა ჯგუფის უნარს, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ განჭვრეტად მომავალში. აქედან გამომდინარე, შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი

ამ შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა და გამოთვლის მეთოდები შეესაბამება იმ პოლიტიკასა და მეთოდებს, რომლებიც გაცხადებულია ჯგუფის 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2021 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ - ცვლილებები ფასს (IFRS) 16-ში.2021 წლის მარტში საბჭომ შეცვალა ფასს 16-ის გამარტივებული მიდგომის პირობები, რომელიც მოიჯარეებს ათავისუფლებს იჯარის მოდიფიკაციების შესახებ ფასს 16-ის მითითების გამოყენებას უშუალოდ COVID-19-ის პანდემიით გამოწვეულ საიჯარო დათმობებზე. მოიჯარეს, გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით, შეუძლია გადაწყვიტოს, რომ არ შეაფასოს არის თუ არა მეიჯარისგან COVID-19-თან დაკავშირებით საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც ამ არჩევანს აკეთებს, ყოველგვარ ცვლილებას საიჯარო გადასახადში, რომელიც გამოწვეულია COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობით, ბუღალტრულად აღრიცხავს ისევე, როგორც აღრიცხავდა ცვლილებას ფასს 16-ის მიხედვით, ცვლილება იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო. ამ ცვლილების შედეგად, გამარტივებული მიდგომა ამჟამად ეხება იმ საიჯარო დათმობებს, რომელთა შემთხვევაშიც საიჯარო გადასახადის ნებისმიერი შემცირება მოქმედებს იმ გადახდებზე, რომლებიც უნდა შესრულებულიყო 2022 წლის 30 ივნისს ან უფრო ადრე, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია გამარტივებული მიდგომის გამოყენების ყველა სხვა პირობა. ეს ცვლილება ძალაში შედის 2021 წლის 1 აპრილს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ჯგუფმა მიიღო ცვლილება, თუმცა მისი გავლენა ჯგუფის შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ იყო არსებითი.

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

ცვლილებები ითვალისწინებს დროებით შეღავათებს, რომლებიც ეხება ფინანსური ანგარიშგების ეფექტებს, როდესაც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსები ჩანაცვლდება თითქმის ურისკო საპროცენტო განაკვეთით. ცვლილებები მოიცავს გამარტივებულ მიდგომას სახელშეკრულებო ცვლილებებთან ან იმ ფულად ნაკადებში შესულ ცვლილებებთან მიმართებით, რომელთა ასახვასაც პირდაპირ მოითხოვს ცვლილება ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების სახით, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების ეკვივალენტურად. ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენების დაშვების თანმდევია მოთხოვნა, რომ ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსიდან ურისკო განაკვეთებზე გადასვლა უნდა მოხდეს ეკონომიკური თვალსაზრისით ეკვივალენტურ საფუძველზე ისე, რომ არ მოხდეს ღირებულების გადატანა.
ფასდება პარალელურად მომხდარი ნებისმიერი სხვა ცვლილება, როგორიცაა ცვლილება საკრედიტო სპრედში ან დაფარვის ვადებში. თუ ეს ცვლილებები არსებითია, ხდება ინსტრუმენტის აღიარების შეწყვეტა. თუ ეს ცვლილებები არ არის არსებითი, მაშინ გამოიყენება განახლებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ფინანსური ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულების გამოსათვლელად, ხოლო მოდიფიცირებით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში. ცვლილება ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის.

2021 წლის პირველი ექვსი თვის განმავლობაში ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსები არ ჩანაცვლებულა, შესაბამისად, ამ ცვლილებას არ მოუხდენია გავლენა ჯგუფის შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილების გავლენას სამომავლო პერიოდებზე.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ჯგუფის დირექტორთა საბჭო და ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას იყენებენ თავიანთ შეხედულებებსა და შეფასებებს.

COVID-19-ის პანდემიის უპრეცედენტო ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გამო, წინა წლის ანალოგიურად, ჯგუფმა გააგრძელა ცვლილებებზე ხელმძღვანელობის დაშვებების მისადაგება არსებულ მეთოდოლოგიასთან, სააღრიცხვო განსჯასა და შეფასებებთან. ჯგუფმა მთელი რიგი ცვლილება ასახა მნიშვნელოვან განსჯაში, რომელსაც ეყრდნობოდა COVID-19-მდე საანგარიშგებო პერიოდებში. საანგარიშგებო თარიღისთვის სტანდარტულ მეთოდოლოგიაში შესული ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებები ასე გამოიყურება:

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

2020 წელს COVID-19-ის პანდემიაზე რეაგირების მიზნით, ჯგუფმა თავის მსესხებლებს სამთვიანი საშეღავათო პერიოდი შესთავაზა, რათა მნიშვნელოვნად შეემცირებინა ბანკის ფილიალებში მომხმარებლების პირადად გამოცხადების აუცილებლობა. ამის შედეგად იმ მომხმარებლებისთვის, რომლებმაც ბანკს შესაბამისი თხოვნით მიმართეს, ბანკმა მთელი რიგი რესტრუქტურიზაცია დაუშვა (ვადის გახანგრძლივების, ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდისთვის ნაწილობრივი ან სრული საშეღავათო პერიოდის ჩათვლით). იმის შესაფასებლად, ამის შედეგად სესხის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი თუ არა, ჯგუფმა დაადგინა მთელი რიგი ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმი სხვადასხვა ფაქტორის ჰოლისტიკური ანალიზის საფუძველზე. ამ ფაქტორებს შორისაა როგორც კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის ან მსესხებლისთვის სპეციფიკური, ისე პორტფელის გარკვეული ნაწილებისთვის დამახასიათებელი ფაქტორები.

საცალო და მიკრო პორტფელი:

მეორე ან მესამე სტადიებზე გადატანა მოხდა სესხის მომსახურების კოეფიციენტების ან სხვა ხელმისაწვდომი ინფორმაციის, ვადაგადაცილებული დღეების, დაშვებული საშეღავათო პერიოდისა და სხვა შესაბამისი პარამეტრების ანალიზის საფუძველზე. თუ მსესხებელმა განახორციელა მინიმუმ ორი თანმიმდევრული გადახდა საშეღავათო პერიოდის შემდეგ, სესხი არ გადაიტანებოდა მესამე სტადიაზე და რჩებოდა იმავე სტადიაზე, თუკი სტადიაზე გადატანის სხვა წესები არ მოქმედებდა.
გარდა ამისა, იმ მსესხებლების შემთხვევაში, რომლებზეც საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაზრდილად მიიჩნეოდა, 100%-იანი დეფოლტის ალბათობა ენიჭებოდა პესიმისტურ სცენარში და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლებოდა, როგორც სცენარის შედეგების საშუალო შეწონილი.

კომერციული და მცირე და საშუალო საწარმოების პორტფელი:

სესხის გაცემიდან საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად ჯგუფმა ინდივიდუალური მიდგომა გამოიყენა. სესხი მეორე სტადიაზე გადავიდა მხოლოდ მაშინ, როდესაც მსესხებლის ფინანსური სიძნელეების ობიექტური მტკიცებულება მიანიშნებდა იმაზე, რომ რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა სესხის გაცემის დღიდან.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში: დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში განიმარტება, როგორც კონტრაჰენტის მხრიდან გადაუხდელობის შედეგად მოსალოდნელი დანაკარგი. იგი წარმოადგენს დავალიანების შეფასებას, რომლის ამოღებაც ვერ მოხერხდება დეფოლტის შემთხვევის გამო და ამიტომ თვალსაჩინოდ ასახავს დანაკარგების სერიოზულობას. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების დადგენისას გასათვალისწინებელია უზრუნველყოფის საგნიდან და საკრედიტო რისკის შემცირების

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

კომერციული და მცირე და საშუალო საწარმოების პორტფელი (გაგრძელება)

სხვა საშუალებებიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები ან გაკოტრების პროცესიდან მოსალოდნელ თანხებს არაუზრუნველყოფილი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, ასევე, სადაც შესაძლებელია, ქონების რეალიზაციისთვის საჭირო დროს და მოთხოვნების დაკმაყოფილების რიგითობას. ჯგუფი თავის ფინანსურ ინსტრუმენტებს ყოფს ერთგვაროვან პორტფელებად იმ ძირითადი მახასიათებლების მიხედვით, რომლებიც აქტუალურია სამომავლო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. გამოყენებული მონაცემები მოიცავს წარსულში მიღებული ზარალის მონაცემებს და გარიგების უფრო მეტ მახასიათებლებს (მაგ. პროდუქტის ტიპი, უზრუნველყოფის ტიპების უფრო ფართო სპექტრი). ამ ინფორმაციაზე დაყრდნობით ჯგუფი აფასებს დავალიანების ამოღების მაჩვენებელს (არა უზრუნველყოფის საგნის მეშვეობით), დეფოლტის აღმოფხვრის მაჩვენებელს და ხელახალი დეფოლტის ალბათობას. უზრუნველყოფის საგნის მეშვეობით დავალიანების ამოღება თითოეული ინსტრუმენტისთვის ცალკე განიხილება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების გაანგარიშებისას. მოსალოდნელი ზარალის განსაზღვრისას COVID-19-ის პანდემიით გამოწვეული განუსაზღვრელობის ასახვის მიზნით ჯგუფმა კიდევ 20 პროცენტით შეამცირა დავალიანების ამოღების და დეფოლტის აღმოფხვრის განაკვეთები.

საპროგნოზო ინფორმაცია

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები

იმისათვის, რომ ჯგუფმა საკრედიტო ზარალის რეზერვში ასახოს საპროგნოზო ინფორმაცია, იგი იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს საქართველოში მოქმედი შვილობილი კომპანიებისთვის, ხოლო ბელარუსის ეროვნული ბანკი იყენებს ბელარუსში მოქმედი არასამთავრობო კვლევითი ცენტრისგან მიღებულ ინფორმაციას. მაკროეკონომიკური ცვლადები, რომლებსაც ეს პროგნოზები შეიცავს და რომლებიც ჯგუფმა გამოიყენა თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში, მოიცავს: მშპ-ის ზრდას, სავალუტო კურსს და ინფლაციის ტემპს, რომლებიც განახლდება COVID-19-ის პანდემიის გავლენის კვალდაკვალ.

ქვემოთ წარმოდგენილია 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით თითოეული გეოგრაფიული სეგმენტისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული პერიოდის ბოლოს ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები. ყველა პორტფელისთვის გამოყენებულია „საბაზო“, „ოპტიმისტური“ და „პესიმისტური“ სცენარები.

საქართველო

მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	30 ივნისი, 2021 წ.				31 დეკემბერი, 2020 წ.			
		მინიჭებული წონა	2021	2022	2023	მინიჭებული წონა	2021	2022	2023
მშპ-ის პროცენტული ზრდა									
	ოპტიმისტური	25%	5.00%	6.00%	5.00%	25%	-3.00%	6.00%	5.00%
	საბაზისო	50%	4.00%	5.00%	5.00%	50%	-4.00%	4.50%	5.00%
	პესიმისტური	25%	1.00%	3.00%	4.50%	25%	-9.00%	2.50%	4.00%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი									
	ოპტიმისტური	25%	5.00%	5.00%	0.00%	25%	5.00%	5.00%	0.00%
	საბაზისო	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%
	პესიმისტური	25%	-10.00%	-5.00%	-5.00%	25%	-10.00%	-5.00%	5.00%
სფი ინფლაციის ტემპი %									
	ოპტიმისტური	25%	4.00%	3.00%	3.00%	25%	5.50%	4.00%	3.00%
	საბაზისო	50%	4.50%	3.00%	3.00%	50%	4.50%	1.50%	2.50%
	პესიმისტური	25%	7.00%	4.00%	2.50%	25%	7.00%	2.00%	2.50%

ზემოთ მოყვანილი ინფორმაცია ეყრდნობა სებ-ის მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს 2021 წლის მარტის მდგომარეობით.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

ბელარუსი

მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული წონა	30 ივნისი, 2021 წ.				მინიჭებული წონა	31 დეკემბერი, 2020 წ.			
			2021Q3	2022Q4	2022Q1	2022Q2		2021Q1	2021Q2	2021Q3	2021Q4
მშპ-ის პროცენტული ზრდა											
	ოპტიმისტური	10%	-0.40%	3.30%	1.80%	4.40%	10%	-0.40%	3.30%	1.80%	4.40%
	საბაზისო	50%	-1.80%	1.30%	-0.95%	1.20%	50%	-1.80%	1.30%	-0.95%	1.20%
	პესიმისტური	40%	-3.20%	-0.90%	-3.65%	-2.00%	40%	-3.20%	-0.90%	-3.65%	-2.00%
ბელარუსული რუბლი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსი, %											
	ოპტიმისტური	10%	-2.89%	1.95%	0.04%	-1.00%	10%	-2.89%	1.95%	0.04%	-1.00%
	საბაზისო	50%	1.07%	3.20%	1.12%	0.41%	50%	1.07%	3.20%	1.12%	0.41%
	პესიმისტური	40%	5.04%	4.36%	2.10%	1.66%	40%	5.04%	4.36%	2.10%	1.66%
სფი ინფლაციის ტემპი %											
	ოპტიმისტური	10%	0.48%	0.73%	0.10%	1.58%	10%	0.48%	0.73%	0.10%	1.58%
	საბაზისო	50%	2.02%	1.20%	0.48%	1.75%	50%	2.02%	1.20%	0.48%	1.75%
	პესიმისტური	40%	3.56%	1.66%	0.85%	1.90%	40%	3.56%	1.66%	0.85%	1.90%

ყველა სხვა პარამეტრი თუ უცვლელი დარჩება, მშპ-ის ზრდა, ადგილობრივი ვალუტის გამყარება და ინფლაციის ტემპის შემცირება გამოიწვევდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირებას, ხოლო ამის საპირისპირო ცვლილებები გამოიწვევდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას. მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე. მას მოჰყვება სავალუტო კურსი და ინფლაცია. საცალო პორტფელზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე ნაკლებად მოქმედებს სავალუტო კურსი, რადგან დიდი წილი ლარში გამოხატულ დავალიანებაზე მოდის. თუმცა, საცალო პორტფელიდან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე მოქმედებს ინფლაცია, რომელსაც საწარმოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ აქვს.

ცხრილში ნაჩვენებია აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხების მგრძნობელობა ამ მოდელში გამოყენებული საპროგნოზო დაშვებების მიმართ. ამ მიზნით, თითოეულ მაკროეკონომიკურ სცენარს ინდივიდუალურად 100%-იანი წონა მიენიჭა და გადაანგარიშდა შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მგრძნობელობა საპროგნოზო დაშვებების მიმართ:

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	*30 ივნისი, 2021 წ*				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
			ოპტიმისტური	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	153,930	3.05%	3.03%	3.05%	3.08%
იპოთეკური სესხები	52,452	1.37%	1.24%	1.25%	1.73%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	87,253	2.54%	2.31%	2.35%	3.14%
სამომხმარებლო სესხები	111,525	4.62%	4.43%	4.52%	5.02%
სალომბარდო სესხები	722	0.47%	0.32%	0.33%	0.92%

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	*31 დეკემბერი, 2020 წ*				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
			ოპტიმისტური	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	172,916	3.51%	3.48%	3.50%	3.55%
იპოთეკური სესხები	48,607	1.28%	1.05%	1.06%	1.95%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	102,352	3.13%	2.79%	2.83%	4.06%
სამომხმარებლო სესხები	113,801	5.15%	4.78%	4.82%	6.18%
სალომბარდო სესხები	227	0.22%	0.21%	0.21%	0.23%

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოდელის შემდგომი კორექტირებები

ჯგუფის გაუფასურების მოდელის ან შემავალი მონაცემების შეზღუდული ხასიათი შეიძლება გამოვლინდეს მოდელების შედეგების მუდმივი შეფასებითა და დასაბუთებით. თუ ხელმძღვანელობა გადაწყვეტს, რომ გაუფასურების მოდელები საკმარისად არ ასახავს ყველა არსებით რისკს, მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში შევა შესაბამისი კორექტირებები. პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლაში COVID-19-ის პანდემიის გამო ეკონომიკის გაურკვეველი პერსპექტივის ასახვის მიზნით, ჯგუფმა გამოიყენა მოდელირების შემდგომი კორექტირებები. მოდელირებული შედეგების კორექტირების ეფექტმა 2021 წლის 30 ივნისისთვის 85,134 ლარი შეადგინა.

	30 ივნისი, 2021 წ.			
	მოდელირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	***მოდელის შემდგომი კორექტირებები და ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე***	***სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი***	***კორექტირებები, როგორც მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის %***
კომერციული სესხები	147,655	6,275	153,930	4.1%
იპოთეკური სესხები	24,013	28,439	52,452	54.2%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	65,459	21,794	87,253	25.0%
სამომხმარებლო სესხები	83,179	28,346	111,525	25.4%
სალომბარდო სესხები	442	280	722	38.8%
სულ	**320,748**	**85,134**	**405,882**	**21.0%**

	31 დეკემბერი, 2020 წ.			
	მოდელირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	***მოდელის შემდგომი კორექტირებები და ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე***	***სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი***	***კორექტირებები, როგორც მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის %***
კომერციული სესხები	168,306	4,610	172,916	2.7%
იპოთეკური სესხები	21,808	26,799	48,607	55.1%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	75,525	26,827	102,352	26.2%
სამომხმარებლო სესხები	86,570	27,231	113,801	23.9%
სალომბარდო სესხები	173	54	227	23.8%
სულ	**352,382**	**85,521**	**437,903**	**19.5%**

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული 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 (21-ე შენიშვნა). COVID-19-თან დაკავშირებით კონკრეტული კორექტირებები არ ასახულა.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ჯგუფი თავის საინვესტიციო ქონებას საკმარისი სიხშირით აფასებს, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს იმ ღირებულებისგან, რომელიც განისაზღვრებოდა სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის. საინვესტიციო ქონების შეფასების ბოლო თარიღი იყო 2020 წლის 31 დეკემბერი.

იმის დასადგენად, უძრავი ქონების ბაზარზე მოხდა თუ არა მნიშვნელოვანი ცვლილება ბოლო შეფასების თარიღიდან, რაც მიანიშნებდა იმაზე, რომ საინვესტიციო ქონება არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფმა უძრავი ქონების ბაზრის საკვლევად დამოუკიდებელი შემფასებელი დაიქირავა. კვლევის შედეგებმა გამოავლინა, რომ 2020 წლის ბოლოდან უძრავი ქონების ბაზარზე არსებითი ცვლილება არ დაფიქსირებულა. შესაბამისად, გადაფასება საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მომხდარა.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

ჯგუფი ახდენს შემოსავლის დეზაგრეგირებას მომხმარებლებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან თითოეული სეგმენტის პროდუქტების და მომსახურებების მიხედვით, რადგან ჯგუფს მიაჩნია, რომ ამ გზით ყველაზე ნათლად ასახავს იმას, თუ როგორ მოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები შემოსავლებისა და ფულადი ნაკადების ხასიათზე, ოდენობაზე, დროულობასა და გაურკვევლობაზე.

მართვის მიზნებისათვის ჯგუფი დაყოფილია შემდეგ საოპერაციო სეგმენტებად პროდუქტებისა და მომსახურების მიხედვით:

საცალო საბანკო მომსახურება (ბელარუსის ეროვნული ბანკის საცალო საბანკო მომსახურების გამოკლებით) - ძირითადად გულისხმობს სამომხმარებლო, იპოთეკური სესხების, ოვერდრაფტების, საკრედიტო ბარათების და სხვა საკრედიტო პროდუქტების გაცემას, ფულადი გზავნილების და ანგარიშსწორების მომსახურებას, იურიდიული და ფიზიკური პირების ანაბრების მართვას. საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულება კონცენტრირებულია მზარდ საცალო, მასობრივ საცალო და მასობრივ შეძლებულ სეგმენტებზე, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებთან და მიკრობიზნესებთან ერთად.

კორპორაციული / საინვესტიციო ბანკინგი - მოიცავს კორპორატიულ საბანკო მომსახურებას და ინვესტიციის მართვის ოპერაციებს საქართველოში. კორპორატიული საბანკო მომსახურება ძირითადად გულისხმობს სესხებისა და სხვა საკრედიტო პროდუქტების გაცემას, ფულად გზავნილებსა და ანგარიშსწორების მომსახურებას, დოკუმენტური ოპერაციების მხარდაჭერას და კორპორატიული მომხმარებლებისთვის შემნახველი და ვადიანი ანაბრების მართვას; ინვესტიციის მართვის ბიზნესი, ძირითადად, გულისხმობს კერძო საბანკო მომსახურების გაწევას შეძლებული კლიენტებისთვის და საბროკერო მომსახურებას „გალტ ენდ თაგარტის“ მეშვეობით.

„ბელარუსის ეროვნული ბანკი“, ძირითადად, ნიშნავს სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკს“, რომელიც ძირითადად საცალო და კორპორაციულ საბანკო მომსახურებას სწევს ბელარუსში.

ხელმძღვანელობა აკონტროლებს თავისი სეგმენტების საოპერაციო შედეგებს ცალ-ცალკე, რათა მიიღოს გადაწყვეტილებები რესურსების განაწილებასა და შესრულებული საქმიანობის შეფასებაზე. სეგმენტის საქმიანობა, რომელიც ქვემოთ მოყვანილ ცხრილშია განმარტებული, ისევე ფასდება, როგორც მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

საოპერაციო სეგმენტებს შორის გარიგებები ხდება გაშლილი ხელის პრინციპით, ანუ მესამე პირებთან შემდგარი გარიგებების მსგავსად.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა საქართველოშია კონცენტრირებული, ბელარუსის ეროვნული ბანკის გარდა, რომელიც ბელარუსში საქმიანობს.

2021 და 2020 წლებში არცერთ გარე მომხმარებელთან ან კონტრაჰენტთან დადებული გარიგებებიდან მიღებული შემოსავალი არ შეადგენდა ჯგუფის საოპერაციო შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების თაობაზე 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*კორპორატიული საინვესტიციო საბანკო*	*ბელარუსის ეროვნული ბანკი*	*გაქვითვები*	*სულ ჯგუფი*
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	265,936	150,060	18,099	11	434,106
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	68,088	19,308	3,192	-	90,588
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	21,029	12,901	6,575	-	40,505
წმინდა სხვა შემოსავალი	17,203	32,669	(185)	(104)	49,583
საოპერაციო შემოსავალი	**372,256**	**214,938**	**27,681**	**(93)**	**614,782**
საოპერაციო დანახარჯები	(149,663)	(38,936)	(17,997)	93	(206,503)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	(4,132)	-	-	-	(4,132)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი რისკის ღირებულების განსაზღვრამდე	**218,461**	**176,002**	**9,684**	**-**	**404,147**
რისკის ღირებულება	(40,486)	41,000	305	-	819
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	**177,975**	**217,002**	**9,989**	**-**	**404,966**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	-	(74)	(343)	-	(417)
დასაბეგრი მოგება	**177,975**	**216,928**	**9,646**	**-**	**404,549**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(14,654)	(17,476)	(1,947)	-	(34,077)
პერიოდის მოგება	**163,321**	**199,452**	**7,699**	**-**	**370,472**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	13,790,530	6,815,992	978,234	(5,266)	21,579,490
სულ ვალდებულებები	12,262,273	5,697,116	844,697	(5,266)	18,798,820
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	25,053	2,275	275	-	27,603
არამატერიალური აქტივები	16,144	1,576	2,792	-	20,512
კაპიტალური დანახარჯები	**41,197**	**3,851**	**3,067**	**-**	**48,115**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(33,679)	(4,344)	(2,392)	-	(40,415)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგების ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების შესახებ 2020 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების ინფორმაცია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*კორპორატიული საინვესტიციო საბანკო*	*ბელარუსის ეროვნული ბანკი*	*გაქვითვები*	*სულ ჯგუფი*
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	219,522	128,239	18,626	6	366,393
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	40,326	16,327	3,190	-	59,843
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	28,591	20,188	4,280	-	53,059
წმინდა სხვა შემოსავალი	5,518	8,819	683	(175)	14,845
საოპერაციო შემოსავალი	**293,957**	**173,573**	**26,779**	**(169)**	**494,140**
საოპერაციო დანახარჯები	(139,522)	(35,110)	(16,804)	169	(191,267)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	414	-	-	-	414
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ღირებულების განსაზღვრამდე	**154,849**	**138,463**	**9,975**	**-**	**303,287**
რისკის ღირებულება	(147,864)	(91,003)	(5,350)	-	(244,217)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	**6,985**	**47,460**	**4,625**	**-**	**59,070**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	(39,922)	(1,367)	(34)	-	(41,323)
დასაბეგრი მოგება	**(32,937)**	**46,093**	**4,591**	**-**	**17,747**
მოგების გადასახადის ხარჯი	7,807	(2,150)	(1,042)	-	4,615
პერიოდის მოგება (ზარალი)	**(25,130)**	**43,943**	**3,549**	**-**	**22,362**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	13,327,539	7,432,179	1,018,652	(10,064)	21,768,306
სულ ვალდებულებები	11,990,822	6,413,151	886,097	(10,064)	19,280,006
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	58,301	5,833	616	-	64,750
არამატერიალური აქტივები	28,848	2,900	2,291	-	34,039
კაპიტალური დანახარჯები	**87,149**	**8,733**	**2,907**	**-**	**98,789**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(32,214)	(4,807)	(2,123)	-	(39,144)

(ათას ლარში)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
ნაღდი ფული სალაროში	690,800	723,071
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	253,772	158,588
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	505,534	582,952
90-დღემდე ვადის მქონე ანაბრები საკრედიტო დაწესებულებები	254,134	518,648
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	**1,704,240**	**1,983,259**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(56)	(71)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	**1,704,184**	**1,983,188**

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, 621,672 ლარი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 967,820 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან ანაბრებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც კონტრაჰენტებად გამოდიან ჯგუფის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ჯგუფმა მიიღო 10.25%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაბრებზე (2020 წლის 31 დეკემბერი: 0.21%-მდე). ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაჰენტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	1,957,896	1,994,662
ვადიანი ანაბრები 90 დღეზე მეტი ვადით	16,218	-
ღია ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად გამოყენებული ანაბრები	4,946	1,855
ბანკთაშორის გაცემულ სესხებზე მისაღები თანხები	46,849	11,464
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	**2,025,909**	**2,007,981**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(374)	(400)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**2,025,535**	**2,007,581**

ცენტრალურ ბანკებში განთავსებული სავალდებულო რეზერვები წარმოადგენს სებ-ში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში განთავსებულ თანხებს. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ჯგუფს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. 2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა საქართველოს და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკებში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვებზე 0.00%-იანი პროცენტი მიიღო (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1.25%).

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკთაშორისი სასესხო მოთხოვნები მოიცავდა არა-ეთგოს ბანკებში განთავსებულ 46,849 ლარის ანაბრებს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 11,464 ლარი).

(ათას ლარში)

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	2,111,788	2,510,062
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც განიხილება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - წილობრივი ინსტრუმენტები	5,548	3,410
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	**2,117,336**	**2,513,472**

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო	1,155,389	1,344,404
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები**	7,116	36,879
უცხოური სახაზინო ობლიგაციები	122,710	159,537
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	14,232	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები***	812,341	969,242
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	**2,111,788**	**2,510,062**

** სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები უზრუნველყოფილი იყო 999,059 ლარის სახაზინო ობლიგაციებით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,044,066 ლარი), ხოლო 90,360 ლარის სახაზინო ობლიგაციები დაგირავებული იყო, როგორც ჯგუფის საცავში სებ-ის მიერ განთავსებული ფულადი სახსრების უზრუნველყოფა (2020 წლის 31 დეკემბერი: 8,188 ლარი).*

*** სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები არ იყო უზრუნველყოფილი სახაზინო თამასუქებით (2020 წლის 31 დეკემბერი: ნული), ხოლო 0 ლარის სახაზინო თამასუქები იყო დაგირავებული, როგორც ჯგუფის საცავში სებ-ის მიერ განთავსებული ფულადი სახსრების უზრუნველყოფა (2020 წლის 31 დეკემბერი: 9,180 ლარი).*

**** სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები უზრუნველყოფილი იყო 619,011 ლარის კორპორაციული ობლიგაციებით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 685,901 ლარი).*

სხვა სავალო ინსტრუმენტები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ძირითადად მოიცავდა ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკის მიერ გამოშვებულ 204,811 ლარის ობლიგაციებს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 312,144 ლარი), საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიერ გამოშვებულ 205,655 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2020 წლის 31 დეკემბერი: 211,250 ლარი), ნიდერლანდების განვითარების საფინანსო კომპანიის მიერ გამოშვებულ 163,444 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2020 წლის 31 დეკემბერი: 162,949 ლარი), შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ 126,379 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2020 წლის 31 დეკემბერი: 151,592 ლარი) და აზიის განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ 61,571 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2020 წლის 31 დეკემბერი: 61,350 ლარი).

უცხოური სახაზინო ობლიგაციები შედგება ლიტვის რესპუბლიკის ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციებისგან 16,817 ლარის ოდენობით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 26,982 ლარი), პოლონეთის რესპუბლიკის ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციებისგან 16,567 ლარის ოდენობით (2020 წლის 31 დეკემბერი: ნული), ბელარუსის რესპუბლიკის ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციებისგან 89,326 ლარის ოდენობით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 79,563 ლარი) და აშშ-ის სახაზინო თამასუქებისგან ნული ლარის ოდენობით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 52,992 ლარი).

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდი-ტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
კომერციული სესხები	5,045,499	4,929,198
იპოთეკური სესხები	3,839,288	3,796,384
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	3,436,763	3,269,454
სამომხმარებლო სესხები	2,413,354	2,208,013
სალომბარდო სესხები	152,836	103,384
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული	**14,887,740**	**14,306,433**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(405,882)	(437,903)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული	**14,481,858**	**13,868,530**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული დებიტორული	**132,183**	**139,372**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4,462)	(4,376)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები,	**127,721**	**134,996**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**14,609,579**	**14,003,526**

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული 441,221 ლარის საბალანსო ღირებულების სესხებით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 692,052 ლარი) იყო უზრუნველყოფილი სებ-დან მიღებული მოკლევადიანი სესხები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხებისა და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა სეგმენტების მიხედვით, სადაც შექმნილ ან შეძენილ ახალ ფინანსურ აქტივებში და წლის განმავლობაში დაფარულ აქტივებში შედის განახლებადი სესხებისა და კლიენტების დავალიანების ზრდის ეფექტი, როცა არსებული სესხები გადაიფარება წლის განმავლობაში გაფორმებული ახალი ხელშეკრულებებით: ყველა ახალი ფინანსური აქტივი წარმოიქმნება ან პირველ სტადიაზე, ან „შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებულის“ კატეგორიაში. არსებულ ფინანსურ აქტივებზე დამატებითი ტრანშებს ათვისება ასახულია მეორე და მესამე სტადიებში, თუ მსესხებლის საკრედიტო რისკი გაუარესებულია. საკურსო სხვაობები უკავშირდება ჯგუფის იმ შვილობილი კომპანიების მიერ გაცემულ სესხებს, რომელთა სამუშაო ვალუტა განსხვავდება ჯგუფის წარსადგენი ვალუტისგან, ხოლო სავალუტო კურსის მოძრაობა უკავშირდება ჯგუფის მიერ გაცემულ სესხებს, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია გამოხატული. წმინდა სხვა ცვლილებები მთლიან სასესხო ნაშთებში მოიცავს დარიცხულ პროცენტში მომხდარი ცვლილებების ეფექტებს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება მოიცავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ეფექტს, რომელიც გამოწვეულია მოდელირების შემდგომი კორექტირებებით, დეფოლტის ალბათობების და სხვა ამოსავალი მონაცემების ცვლილებით, ასევე დარიცხული პროცენტის ცვლილებებისთვის მისაკუთვნებელი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტით.

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**4,296,883**	**382,118**	**241,821**	**8,376**	**4,929,198**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,134,795	23,968	440	-	2,159,203
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	74,143	(74,143)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(116,171)	136,286	(20,115)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(4,319)	(26,133)	30,452	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(25,034)	(1,582)	(124)	-	(26,740)
დაფარული აქტივები	(1,867,764)	(54,959)	(43,838)	(66)	(1,966,627)
ხელახალი სეგმენტაცია	98,411	36,294	-	-	134,705
მოდიფიკაციების გავლენა	106	(2)	2	(2)	104
ჩამოწერა	-	-	(3,991)	-	(3,991)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	18,656	66	18,722
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,371	(8)	1,363
საკურსო სხვაობები	(3,586)	(298)	69	-	(3,815)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(189,208)	(13,481)	(7,744)	(264)	(210,697)
სხვა წმინდა ცვლილებები	8,761	1,065	4,058	190	14,074
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**4,407,017**	**409,133**	**221,057**	**8,292**	**5,045,499**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	210,666	-	210,666
კოლექტიურად შეფასებული	4,407,017	409,133	10,391	8,292	4,834,833
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**4,407,017**	**409,133**	**221,057**	**8,292**	**5,045,499**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**28,180**	**8,157**	**136,572**	**7**	**172,916**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,721	1,375	150	3	4,249
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	821	(821)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(566)	8,910	(8,344)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(46)	(75)	121	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(275)	(8,179)	2,401	-	(6,053)
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(132)	(11)	(70)	-	(213)
დაფარული აქტივები	(5,888)	(467)	(28,721)	(66)	(35,142)
ხელახალი სეგმენტაცია	193	298	-	-	491
მოდიფიკაციების გავლენა	1	1	2	-	4
ჩამოწერა	-	-	(3,991)	-	(3,991)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	18,656	66	18,722
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,371	(8)	1,363
საკურსო სხვაობები	(201)	(48)	(351)	-	(600)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(203)	(127)	(3,616)	-	(3,946)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(9,098)	(1,810)	16,993	45	6,130
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**15,507**	**7,203**	**131,173**	**47**	**153,930**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	126,790	-	126,790
კოლექტიურად შეფასებული	15,507	7,203	4,383	47	27,140
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**15,507**	**7,203**	**131,173**	**47**	**153,930**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**3,287,844**	**314,215**	**168,476**	**25,849**	**3,796,384**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	693,878	17	102	3,967	697,964
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	288,606	(267,608)	(20,998)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(175,439)	305,798	(130,359)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(109,280)	(69,801)	179,081	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	-	-	-	-	-
დაფარული აქტივები	(454,609)	(56,060)	(37,834)	(4,739)	(553,242)
ხელახალი სეგმენტაცია	(2)	-	-	-	(2)
მოდიფიკაციების გავლენა	995	666	621	12	2,294
ჩამოწერა	-	-	(2,853)	(413)	(3,266)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	584	92	676
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	49	(6)	43
საკურსო სხვაობები	(546)	(35)	(6)	-	(587)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(87,069)	(4,359)	(5,696)	(880)	(98,004)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(1,691)	(1,569)	246	42	(2,972)
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**3,442,687**	**221,264**	**151,413**	**23,924**	**3,839,288**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	420	-	420
კოლექტიურად შეფასებული	3,442,687	221,264	150,993	23,924	3,838,868
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**3,442,687**	**221,264**	**151,413**	**23,924**	**3,839,288**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**8,650**	**11,410**	**25,236**	**3,311**	**48,607**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	11	1	7	101	120
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	12,885	(10,097)	(2,788)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,898)	19,640	(17,742)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(708)	(3,492)	4,200	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(4,905)	(15,759)	11,312	-	(9,352)
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	-	-	-	-	-
დაფარული აქტივები	(1,016)	(2,021)	(5,618)	(776)	(9,431)
ხელახალი სეგმენტაცია	2	-	-	-	2
მოდიფიკაციების გავლენა	-	-	11	10	21
ჩამოწერა	-	-	(2,853)	(413)	(3,266)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	584	92	676
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	49	(6)	43
საკურსო სხვაობები	-	(1)	(1)	-	(2)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(251)	211	(1,027)	(217)	(1,284)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	840	5,103	19,307	1,068	26,318
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**13,610**	**4,995**	**30,677**	**3,170**	**52,452**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	31	-	31
კოლექტიურად შეფასებული	13,610	4,995	30,646	3,170	52,421
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**13,610**	**4,995**	**30,677**	**3,170**	**52,452**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**2,649,107**	**439,405**	**177,471**	**3,471**	**3,269,454**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,526,045	9,209	549	2,677	1,538,480
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	233,956	(227,297)	(6,659)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(351,408)	413,106	(61,698)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(68,830)	(64,838)	133,668	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	-	-	-	-	-
დაფარული აქტივები	(886,873)	(167,344)	(48,730)	(2,540)	(1,105,487)
ხელახალი სეგმენტაცია	(120,747)	(37,004)	(11)	-	(157,762)
მოდიფიკაციების გავლენა	43	115	(2,419)	(3)	(2,264)
ჩამოწერა	-	-	(23,853)	(171)	(24,024)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	4,692	8	4,700
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	213	(9)	204
საკურსო სხვაობები	(1,246)	(68)	(230)	-	(1,544)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(95,255)	(14,790)	(5,296)	(101)	(115,442)
სხვა წმინდა ცვლილებები	27,724	(1,515)	4,204	35	30,448
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**2,912,516**	**348,979**	**171,901**	**3,367**	**3,436,763**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	26,501	-	26,501
კოლექტიურად შეფასებული	2,912,516	348,979	145,400	3,367	3,410,262
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**2,912,516**	**348,979**	**171,901**	**3,367**	**3,436,763**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**26,157**	**20,571**	**55,560**	**64**	**102,352**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,304	144	66	81	1,595
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	15,886	(14,375)	(1,511)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,885)	18,807	(12,922)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(287)	(5,512)	5,799	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(3,756)	(11,044)	16,155	-	1,355
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	-	-	-	-	-
დაფარული აქტივები	(8,027)	(5,453)	(11,319)	(184)	(24,983)
ხელახალი სეგმენტაცია	(709)	(392)	-	-	(1,101)
მოდიფიკაციების გავლენა	-	(7)	(1,736)	-	(1,743)
ჩამოწერა	-	-	(23,853)	(171)	(24,024)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	4,692	8	4,700
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	213	(9)	204
საკურსო სხვაობები	(49)	(22)	(301)	-	(372)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(553)	(43)	(1,415)	(44)	(2,055)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	2,173	7,349	21,207	596	31,325
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**26,254**	**10,023**	**50,635**	**341**	**87,253**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	13,961	-	13,961
კოლექტიურად შეფასებული	26,254	10,023	36,674	341	73,292
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**26,254**	**10,023**	**50,635**	**341**	**87,253**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**1,904,182**	**194,366**	**100,950**	**8,515**	**2,208,013**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,111,694	3,303	1,119	3,776	1,119,892
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	156,377	(139,780)	(16,597)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(135,297)	194,062	(58,765)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(80,098)	(64,516)	144,614	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	-	-	-	-	-
დაფარული აქტივები	(779,012)	(50,191)	(31,552)	(1,806)	(862,561)
ხელახალი სეგმენტაცია	(31)	-	80	-	49
მოდიფიკაციების გავლენა	240	83	(4,585)	-	(4,262)
ჩამოწერა	-	-	(38,438)	-	(38,438)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	9,131	20	9,151
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(346)	26	(320)
საკურსო სხვაობები	(1,720)	(7)	(31)	-	(1,758)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(22,213)	(653)	(402)	(97)	(23,365)
სხვა წმინდა ცვლილებები	1,151	(1,148)	7,330	(380)	6,953
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**2,155,273**	**135,519**	**112,508**	**10,054**	**2,413,354**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,688	-	1,688
კოლექტიურად შეფასებული	2,155,273	135,519	110,820	10,054	2,411,666
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**2,155,273**	**135,519**	**112,508**	**10,054**	**2,413,354**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**40,597**	**25,533**	**46,641**	**1,030**	**113,801**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	7,026	799	268	182	8,275
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	23,441	(15,755)	(7,686)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8,875)	32,333	(23,458)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,305)	(11,406)	12,711	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(10,661)	(20,106)	26,143	-	(4,624)
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	-	-	-	-	-
დაფარული აქტივები	(20,303)	(6,825)	(16,603)	(291)	(44,022)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
მოდიფიკაციების გავლენა	(2)	(1)	(2,586)	-	(2,589)
ჩამოწერა	-	-	(38,438)	-	(38,438)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	9,131	20	9,151
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(346)	26	(320)
საკურსო სხვაობები	(1)	(2)	(11)	-	(14)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(73)	(10)	(373)	(30)	(486)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	16,224	8,266	46,426	(125)	70,791
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**46,068**	**12,826**	**51,819**	**812**	**111,525**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	556	-	556
კოლექტიურად შეფასებული	46,068	12,826	51,263	812	110,969
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**46,068**	**12,826**	**51,819**	**812**	**111,525**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**97,776**	**3,879**	**1,729**	**-**	**103,384**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	93,364	622	130	-	94,116
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,139	(3,731)	(408)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8,977)	9,747	(770)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,186)	(1,043)	3,229	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია	-	-	-	-	-
გადაცემის ხელშეკრულების გამო დაფარული აქტივები	(63,081)	(3,020)	(1,834)	-	(67,935)
ხელახალი სეგმენტაცია	22,369	710	(69)	-	23,010
მოდიფიკაციების გავლენა	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(100)	-	(100)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	1	-	1
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(1)	-	(1)
საკურსო სხვაობები	-	-	-	-	-
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(9)	(5)	(5)	-	(19)
სხვა წმინდა ცვლილებები	321	18	41	-	380
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**143,716**	**7,177**	**1,943**	**-**	**152,836**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	143,716	7,177	1,943	-	152,836
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**143,716**	**7,177**	**1,943**	**-**	**152,836**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 31 დეკემბერი, 2020 წ.	**39**	**16**	**172**	**-**	**227**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	275	74	-	-	349
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	29	(5)	(24)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	-	30	(30)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1)	(3)	4	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(24)	-	-	-	(24)
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	-	-	-	-	-
დაფარული აქტივები	(8)	(1)	(33)	-	(42)
ხელახალი სეგმენტაცია	514	94	-	-	608
მოდიფიკაციების გავლენა	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(100)	-	(100)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	1	-	1
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(1)	-	(1)
საკურსო სხვაობები	-	-	-	-	-
სავალუტო კურსის მოძრაობა	-	-	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(495)	61	138	-	(296)
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**329**	**266**	**127**	**-**	**722**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	329	266	127	-	722
ნაშთი 30 ივნისი, 2021 წ.	**329**	**266**	**127**	**-**	**722**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

2020 წელს, წინა პერიოდებთან შედარებით, სესხების მნიშვნელოვანი გადატანები განხორციელდა მე-2 და მე-3 სტადიებზე. ეს, ძირითადად, გამოწვეული იყო COVID-19-ის გავლენით ყველა სექტორში მოქმედი მსესხებლების კრედიტუნარიანობაზე და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაბამისი მოდელირებული შედეგის ზრდით, რისი მიზანიც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის და დეფოლტის შემთხვევების განსაზღვრა იყო. მოდელირებული შედეგის ზრდის შესახებ უფრო დაწვრილებით მე-4 შენიშვნაშია ნახავთ.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**3,410,544**	**349,494**	**161,744**	**7,661**	**3,929,443**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,280,257	29,387	-	-	1,309,644
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	239,313	(239,313)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(292,276)	296,107	(3,831)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(727)	(36,618)	37,345	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	-	-	-	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(21,592)	(6,620)	-	-	(28,212)
დაფარული აქტივები	(1,120,350)	(95,010)	(8,502)	(676)	(1,224,538)
ხელახალი სეგმენტაცია	17,856	-	-	-	17,856
მოდიფიკაციების გავლენა	(744)	30	(6)	(7)	(727)
ჩამოწერა	-	-	(6,483)	-	(6,483)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	3,045	291	3,336
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	5,961	(259)	5,702
საკურსო სხვაობები	(18,510)	(655)	(1,316)	-	(20,481)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	203,319	15,675	7,215	421	226,630
სხვა წმინდა ცვლილებები	17,258	155	6,684	422	24,519
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**3,714,348**	**312,632**	**201,856**	**7,853**	**4,236,689**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	193,949	-	193,949
კოლექტიურად შეფასებული	3,714,348	312,632	7,907	7,853	4,042,740
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**3,714,348**	**312,632**	**201,856**	**7,853**	**4,236,689**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**8,902**	**3,414**	**77,995**	**301**	**90,612**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,959	919	-	-	2,878
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,892	(2,892)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(353)	1,028	(675)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(9)	(7,547)	7,556	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(212)	(544)	12,288	-	11,532
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(5)	(48)	-	-	(53)
დაფარული აქტივები	(5,495)	(989)	(4,201)	(443)	(11,128)
ხელახალი სეგმენტაცია	72	-	-	-	72
მოდიფიკაციების გავლენა	1	8	(6)	-	3
ჩამოწერა	-	-	(6,483)	-	(6,483)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	3,045	291	3,336
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	5,961	(259)	5,702
საკურსო სხვაობები	(267)	(52)	(318)	-	(637)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(686)	(180)	2,514	(25)	1,623
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	15,723	22,167	21,149	801	59,840
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**22,522**	**15,284**	**118,825**	**666**	**157,297**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	115,616	-	115,616
კოლექტიურად შეფასებული	22,522	15,284	3,209	666	41,681
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**22,522**	**15,284**	**118,825**	**666**	**157,297**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**2,764,959**	**160,038**	**109,413**	**32,273**	**3,066,683**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	348,647	335	60	4,835	353,877
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	103,303	(99,161)	(4,142)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(275,155)	293,588	(18,433)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(19,989)	(18,360)	38,349	-	-
დაფარული აქტივები	(272,680)	(17,097)	(15,699)	(3,033)	(308,509)
ხელახალი სეგმენტაცია	218	-	-	-	218
მოდიფიკაციების გავლენა	(12,886)	(1,297)	(1,297)	(810)	(16,290)
ჩამოწერა	-	-	(1,720)	(114)	(1,834)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	122	58	180
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	216	84	300
საკურსო სხვაობები	(1,732)	(1)	(2)	-	(1,735)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	112,846	4,215	5,372	1,482	123,915
სხვა წმინდა ცვლილებები	57,263	10,178	3,640	1,300	72,381
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**2,804,794**	**332,438**	**115,879**	**36,075**	**3,289,186**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	139	-	139
კოლექტიურად შეფასებული	2,804,794	332,438	115,740	36,075	3,289,047
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**2,804,794**	**332,438**	**115,879**	**36,075**	**3,289,186**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**461**	**160**	**6,588**	**1,808**	**9,017**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	483	-	2	10	495
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	632	(573)	(59)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(828)	1,874	(1,046)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(25)	(395)	420	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(158)	(848)	708	-	(298)
დაფარული აქტივები	(842)	(140)	(1,874)	(489)	(3,345)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
მოდიფიკაციების გავლენა	(44)	(43)	(179)	(48)	(314)
ჩამოწერა	-	-	(1,720)	(114)	(1,834)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	122	58	180
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	216	84	300
საკურსო სხვაობები	(16)	-	-	-	(16)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(258)	(51)	(324)	(101)	(734)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	6,525	8,267	20,772	5,309	40,873
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**5,930**	**8,251**	**23,626**	**6,517**	**44,324**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	5,930	8,251	23,626	6,517	44,324
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**5,930**	**8,251**	**23,626**	**6,517**	**44,324**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**2,426,866**	**113,130**	**118,475**	**1,749**	**2,660,220**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	763,397	3,775	-	303	767,475
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	76,933	(74,821)	(2,112)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(455,075)	462,052	(6,977)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(8,784)	(36,135)	44,919	-	-
დაფარული აქტივები	(621,945)	(31,496)	(16,890)	(172)	(670,503)
ხელახალი სეგმენტაცია	(17,844)	-	-	-	(17,844)
მოდიფიკაციების გავლენა	(6,684)	(909)	(1,229)	(4)	(8,826)
ჩამოწერა	-	-	(9,219)	(919)	(10,138)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	2,612	68	2,680
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	883	22	905
საკურსო სხვაობები	(7,717)	(985)	(518)	-	(9,220)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	102,171	5,560	4,009	108	111,848
სხვა წმინდა ცვლილებები	48,675	11,385	6,204	542	66,806
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**2,299,993**	**451,556**	**140,157**	**1,697**	**2,893,403**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	20,158	-	20,158
კოლექტიურად შეფასებული	2,299,993	451,556	119,999	1,697	2,873,245
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**2,299,993**	**451,556**	**140,157**	**1,697**	**2,893,403**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**12,890**	**5,803**	**24,976**	**876**	**44,545**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	861	587	-	-	1,448
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,125	(3,695)	(430)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,442)	5,973	(1,531)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(76)	(1,866)	1,942	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,026)	(211)	1,328	-	91
დაფარული აქტივები	(4,617)	(864)	(5,633)	(95)	(11,209)
ხელახალი სეგმენტაცია	(72)	-	-	-	(72)
მოდიფიკაციების გავლენა	(152)	(125)	(490)	-	(767)
ჩამოწერა	-	-	(9,219)	(919)	(10,138)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	2,612	68	2,680
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	883	22	905
საკურსო სხვაობები	(142)	(140)	(492)	-	(774)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	60	100	465	53	678
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	14,175	29,417	28,590	385	72,567
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**21,584**	**34,979**	**43,001**	**390**	**99,954**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	7,325	-	7,325
კოლექტიურად შეფასებული	21,584	34,979	35,676	390	92,629
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**21,584**	**34,979**	**43,001**	**390**	**99,954**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,856,795**	**110,158**	**108,414**	**9,741**	**2,085,108**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	636,546	2,427	740	1,539	641,252
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	77,934	(70,217)	(7,717)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(183,949)	196,774	(12,825)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(25,517)	(19,810)	45,327	-	-
დაფარული აქტივები	(558,235)	(32,097)	(28,991)	(1,414)	(620,737)
ხელახალი სეგმენტაცია	(230)	-	93	-	(137)
მოდიფიკაციების გავლენა	(13,560)	(1,912)	(2,074)	(146)	(17,692)
ჩამოწერა	-	-	(11,666)	(4)	(11,670)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	8,367	11	8,378
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,053	25	2,078
საკურსო სხვაობები	(9,627)	(25)	(50)	-	(9,702)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	12,741	1,288	1,174	196	15,399
სხვა წმინდა ცვლილებები	63,291	10,177	5,394	311	79,173
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**1,856,189**	**196,763**	**108,239**	**10,259**	**2,171,450**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,232	-	1,232
კოლექტიურად შეფასებული	1,856,189	196,763	107,007	10,259	2,170,218
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**1,856,189**	**196,763**	**108,239**	**10,259**	**2,171,450**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**16,823**	**6,345**	**49,325**	**214**	**72,707**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	8,006	562	528	3	9,099
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	7,652	(4,914)	(2,738)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(7,444)	13,004	(5,560)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(219)	(2,376)	2,595	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა	(3,510)	(3,831)	(1,813)	-	(9,154)
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(9,954)	(2,023)	(17,763)	(58)	(29,798)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
მოდიფიკაციების გავლენა	(510)	(279)	(1,086)	(11)	(1,886)
ჩამოწერა	-	-	(11,666)	(4)	(11,670)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	8,367	11	8,378
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,053	25	2,078
საკურსო სხვაობები	(36)	(6)	(47)	-	(89)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(68)	(12)	(129)	(15)	(224)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	25,402	18,482	37,818	793	82,495
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**36,142**	**24,952**	**59,884**	**958**	**121,936**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	257	-	257
კოლექტიურად შეფასებული	36,142	24,952	59,627	958	121,679
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**36,142**	**24,952**	**59,884**	**958**	**121,936**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**80,795**	**1,114**	**3,631**	**-**	**85,540**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	49,721	-	-	-	49,721
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,103	(533)	(570)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,417)	4,805	(388)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,061)	(307)	2,368	-	-
დაფარული აქტივები	(39,963)	(702)	(1,644)	-	(42,309)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	(93)	-	(93)
მოდიფიკაციების გავლენა	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(58)	-	(58)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	18	-	18
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(3)	-	(3)
საკურსო სხვაობები	-	-	-	-	-
სავალუტო კურსის მოძრაობა	92	(3)	(172)	-	(83)
სხვა წმინდა ცვლილებები	1,678	171	396	-	2,245
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**86,948**	**4,545**	**3,485**	**-**	**94,978**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	86,948	4,545	3,485	-	94,978
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**86,948**	**4,545**	**3,485**	**-**	**94,978**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**8**	**1**	**244**	**-**	**253**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	-	-	-	-
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	20	(3)	(17)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8)	25	(17)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	-	-	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(17)	(1)	-	-	(18)
დაფარული აქტივები	(9)	2	(57)	-	(64)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
მოდიფიკაციების გავლენა	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(58)	-	(58)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	18	-	18
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(3)	-	(3)
საკურსო სხვაობები	-	-	-	-	-
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(1)	-	-	-	(1)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	52	(8)	238	-	282
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**45**	**16**	**348**	**-**	**409**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	45	16	348	-	409
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**45**	**16**	**348**	**-**	**409**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,145,085 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 8%-ს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,213,986 ლარი და 8%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 3,989 ლარის (2020 წლის 31 დეკემბერი: 7,970 ლარი) ოდენობით.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,852,117 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 12%-ს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,849,423 ლარი და 13%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 8,430 ლარის (2020 წლის 31 დეკემბერი: 11,285 ლარი) ოდენობით.

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები, ძირითადად, საქართველოს ტერიტორიაზე იყო გაცემული და საქმიანობის სფეროებზე შემდეგნაირად ნაწილდებოდა:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
ფიზიკური პირები	8,025,457	7,608,953
ვაჭრობა	1,218,170	1,211,572
წარმოება	1,074,802	1,158,581
უძრავი ქონება	1,073,957	1,068,176
მასპინძლობის ბიზნესი	896,098	848,630
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	195,254	303,030
მომსახურება	291,061	276,759
მშენებლობა	312,325	275,070
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	389,216	251,892
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	197,999	200,494
ფინანსური შუამავლობა	243,789	123,689
სხვა	969,612	979,587
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**14,887,740**	**14,306,433**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(405,882)	(437,903)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**14,481,858**	**13,868,530**

COVID-19-მა ქვეყნის ეკონომიკის ბევრ სფეროზე მოახდინა გავლენა. თუმცა, ზოგიერთი სექტორი, როგორიცაა მასპინძლობა, საცალო და მიკრობიზნესები, სხვებზე უფრო მეტად დაზარალდა.

სესხები შემდეგი ტიპის მომხმარებლებზეა გაცემული:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
ფიზიკური პირები	8,025,457	7,608,953
კერძო საწარმოები	6,848,120	6,677,346
სახელმწიფო საკუთრებაში მყოფი პირები	14,163	20,134
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**14,887,740**	**14,306,433**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(405,882)	(437,903)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**14,481,858**	**13,868,530**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადასახდელები	181,843	189,959
შემოსავალი	(49,660)	(50,587)
	132,183	**139,372**
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(4,462)	(4,376)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**127,721**	**134,996**

სხვაობა მომავალში მისაღებ მინიმალურ საიჯარო გადასახდელებსა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს შორის წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს.

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული 87,763 ლარის მოთხოვნები დაგირავებული იყო რამდენიმე საკრედიტო დაწესებულებისგან მიღებული ბანკთაშორისი სესხების უზრუნველსაყოფად (2020 წლის 31 დეკემბერი: 75,134 ლარი).

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ინვესტიციის კონცენტრაცია ხუთ უმსხვილეს საიჯარო მოთხოვნებზე შეადგენდა 22,068 ლარს ანუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 17%-ს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 20,486 ლარი, ანუ 15%) და მათგან მიღებული ფინანსური შემოსავალი 2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 1,470 ლარს, ანუ იჯარიდან მიღებული მთლიანი ფინანსური შემოსავლის 10%-ს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 3,161 ლარი, ანუ 10%).

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები ასეთია:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
1 წლამდე	85,221	92,391
1-დან 5 წლამდე	91,515	94,753
5 წელზე მეტი	5,107	2,815
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	**181,843**	**189,959**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოძრაობა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების შესაბამისი რეზერვი:

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული დებიტორული დავალიანება (მთლიანი)	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**130,232**	**12,498**	**16,461**	**-**	**159,191**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	43,477	-	-	-	43,477
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	38,983	(36,788)	(2,195)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(90,735)	91,675	(940)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(3,163)	(35,132)	38,295	-	-
დაფარული აქტივები	(24,005)	(684)	(2,884)	-	(27,573)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
მოდიფიკაციების გავლენა	-	(973)	(199)	-	(1,172)
ჩამოწერა	-	-	(6,006)	-	(6,006)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	-	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(4)	-	(4)
საკურსო სხვაობები	(1,308)	(70)	(90)	-	(1,468)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	3,805	1,342	1,319	-	6,466
სხვა წმინდა ცვლილებები	829	(84)	(229)	-	516
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**98,115**	**31,784**	**43,528**	**-**	**173,427**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	873	-	873
კოლექტიურად შეფასებული	98,115	31,784	42,655	-	172,554
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**98,115**	**31,784**	**43,528**	**-**	**173,427**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**759**	**95**	**1,443**	**-**	**2,297**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	137	-	-	-	137
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	144	(140)	(4)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(255)	256	(1)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(168)	(2,555)	2,723	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	232	2,492	2,806	-	5,530
დაფარული აქტივები	(270)	(13)	(96)	-	(379)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
მოდიფიკაციების გავლენა	-	(1)	(18)	-	(19)
ჩამოწერა	-	-	(618)	-	(618)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	-	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(4)	-	(4)
საკურსო სხვაობები	(47)	(6)	(15)	-	(68)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	-	1	(83)	-	(82)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	14	41	31	-	86
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**546**	**170**	**6,164**	**-**	**6,880**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	42	-	42
კოლექტიურად შეფასებული	546	170	6,122	-	6,838
ნაშთი 30 ივნისი, 2020 წ.	**546**	**170**	**6,164**	**-**	**6,880**

(ათას ლარში)

10. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მოიცავს:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)*
მიმდინარე მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	(50,963)	38,310
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი	16,886	(33,695)
მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	**(34,077)**	**4,615**

ჯგუფის შემოსავლების უმეტეს ნაწილზე ვრცელდება მოგების გადასახადის განაკვეთი, რომლითაც იბეგრება შვილობილი კომპანიების მოგება და მერყეობს 15%-დან 25%-მდე (2020 წლის 30 ივნისი: 15%-დან 25%-მდე).

მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები 2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	-	21,841
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	190	192
მოგების გადასახადი აქტივები	**190**	**22,033**
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	29,214	-
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	45,490	62,434
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	**74,704**	**62,434**

11. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
ვადიანი ანაბრები	7,861,126	8,017,755
მიმდინარე ანგარიშები	6,132,060	6,034,724
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**13,993,186**	**14,052,479**

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებები 2,806,742 ლარის (20%) ოდენობით ათ უმსხვილეს მეანაბრეზე (2020 წლის 31 დეკემბერი: 2,951,893 ლარი (21%)) მოდიოდა.

(ათას ლარში)

11. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები (გაგრძელება)

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებლების შემდეგ ტიპებთან:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
ფიზიკური პირები	7,848,976	7,780,114
კერძო საწარმოები	4,292,404	4,356,820
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში მყოფი სუბიექტები	1,851,806	1,915,545
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**13,993,186**	**14,052,479**

მომხმარებელთა ანგარიშები საქმიანობის სფეროების მიხედვით:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
ფიზიკური პირები	7,848,976	7,780,114
სახელმწიფო მომსახურება	1,839,447	1,866,346
ვაჭრობა	771,004	858,733
ფინანსური შუამავლობა	1,014,769	833,326
მშენებლობა	557,480	588,880
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	424,973	528,080
მომსახურება	304,238	399,030
წარმოება	336,920	317,955
უძრავი ქონება	185,791	162,775
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	94,009	75,212
მასპინძლობის ბიზნესი	68,066	65,825
სხვა	547,513	576,203
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**13,993,186**	**14,052,479**

12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები	1,511,757	1,440,901
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკიდან	398,186	590,293
ვადიანი ანაბრები და ბანკთაშორისი სესხები	229,753	190,048
საკორესპონდენტო ანგარიშები	217,601	196,049
	2,357,297	**2,417,291**
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	681,708	707,648
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	**3,039,005**	**3,124,939**

2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა 6.00%-მდე გადაიხადა საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აშშ დოლარში ნასესხებ სახსრებზე (2020 წლის 31 დეკემბერი 5.49%-მდე). 2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა 7.75%-მდე გადაიხადა აშშ დოლარში აღებულ სუბორდინირებულ სესხზე (2020 წლის 31 დეკემბერი: 9.39%-მდე).

(ათას ლარში)

12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ზოგი გრძელვადიანი სესხი აღებულია გარკვეული პირობებით („კრედიტორის პირობები“), რომ ჯგუფი შეინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის გარკვეულ ლიმიტებს, ლიკვიდურობას, სავალუტო პოზიციებს, საკრედიტო რისკების მოცულობას, მოზიდული სახსრების წილს და ა. შ. 2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებისგან აღებულ მნიშვნელოვან სესხებზე აკმაყოფილებდა კრედიტორთა ყველა პირობას.

2021 წლის იანვარში ბანკმა 60 მილიონი ევრო აითვისა ევროპის საინვესტიციო ბანკთან შვიდი წლით გაფორმებული სასესხო ხელშეკრულებების ფარგლებში.

2021 წლის მარტში ჯგუფმა აითვისა 10 მილიონი აშშ დოლარი Cargill Financial Services International, Inc.-თან გაფორმებული სასესხო ხელშეკრულებების ფარგლებში, რომელიც 2022 წლის სექტემბერში უნდა დაიფაროს.

2021 წლის მარტში ბანკმა 20 მილიონი აშშ დოლარი აითვისა ათწლიანი სუბორდინირებული სინდიცირებული სესხის თაობაზე FMO-სთან - ნიდერლანდების სამეწარმეო განვითარების ბანკთან - და სხვა მონაწილე კრედიტორებთან 2019 წლის დეკემბერში გაფორმებული და 2020 წლის დეკემბერში შეცვლილი ხელშეკრულების ფარგლებში.

2021 წლის მაისში ჯგუფმა აითვისა 10 მილიონი აშშ დოლარი Cargill Financial Services International, Inc.-თან გაფორმებული სასესხო ხელშეკრულებების ფარგლებში, რომელიც 2022 წლის ოქტომბერში უნდა დაიფაროს.

(ათას ლარში)

13. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდი-ტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
გამოშვებული ევროობლიგაციები და თამასუქები	965,306	1,020,428
დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	311,977	323,320
ადგილობრივი ობლიგაციები	64,661	82,892
სადეპოზიტო სერთიფიკატები	99,071	140,918
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	**1,441,015**	**1,567,558**

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	გამოშვებული ევროობლიგაციები და თამასუქები	**დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები**
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,442,298**	**282,407**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(440,410)	-
სხვა მოძრაობა	45,287	18,654
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**1,047,175**	**301,061**
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,020,428**	**323,320**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(19,625)	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(15,614)	-
სხვა მოძრაობა	(19,883)	(11,343)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**965,306**	**311,977**

(ათას ლარში)

14. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

საი-ინვესტი

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა სასამართლო დავა შპს „საი-ინვესტთან“ 7 მილიონი ევროს ოდენობის ანაბარზე გირაოსთან დაკავშირებით, რომლის გამოყენებითაც შემცირდა შპს „სპორტ ინვესტის“ მიერ სს „საქართველოს ბანკისთვის“ გადასახდელი სესხის თანხა. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით ამ სარჩელის გამო არსებითი ზარალის მიღების დაბალი ალბათობა არსებობს, შესაბამისად, ანარიცხები ამ შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ შეუქმნია.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები ასე გამოიყურება:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	1,542,048	1,490,028
აკრედიტივები	107,502	125,031
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	719,036	685,533
	2,368,586	**2,300,592**
გამოკლებული აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ფულადი სახსრები (შენიშვნა 11)	(105,510)	(131,946)
გამოკლებული - ანარიცხები	(5,755)	(15,325)
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
1 წლამდე	1,778	2,480
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	2,432	2,846
5 წელზე მეტი	1,239	1,657
	5,449	**6,983**
პირობითი ვალდებულებები კაპიტალური დანახარჯებიდან	**3,930**	**2,863**

ჯგუფი თავის აუთვისებელ სასესხო ნაშთებს წარმოადგენს ხელშეკრულებების პირობების და ამ თანხების გაცემასთან დაკავშირებით არსებული პრაქტიკის მიხედვით. ნაშთები ვალდებულებების სახით წარმოდგენილია, თუ ჯგუფს აქვს აუთვისებელი თანხების დამატებითი დამტკიცების გარეშე გაცემის დამკვიდრებული პრაქტიკა. 2020 წელს ჯგუფმა შეცვალა სესხის გაცემის პოლიტიკა გარკვეულ განახლებად საკრედიტო ხაზებთან მიმართებით, რის შედეგადაც გაიზარდა ვალდებულების ნაშთები.

(ათას ლარში)

15. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული საწესდებო კაპიტალი 43,308,125 ჩვეულებრივი აქციისგან შედგებოდა. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება ერთი (1) ლარია. ქვემოთ მოცემულია 2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გამოშვებული და მიმოქცევაში მყოფი აქციები:

	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	*ჩვეულებრივი აქციების თანხობრივი ოდენობა*
31 დეკემბერი, 2019 წ.	**27,993,660**	**27,994**
30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)	**27,993,660**	**27,994**
31 დეკემბერი, 2020 წ.	**27,993,660**	**27,994**
30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	**27,993,660**	**27,994**

გამოსყიდული აქციები

ჯგუფის მფლობელობაში არსებული გამოსყიდული აქციების რაოდენობა 2021 წლის 30 ივნისისთვის შეადგენდა 10,173-ს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 10,173), რომელთა ნომინალური ღირებულება იყო 10 ლარი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 10 ლარი).

დივიდენდები

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

2021 და 2020 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)
ეს რეზერვი ასახავს საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაში შესულ ცვლილებებს.

არსებულ შვილობილ კომპანიებში წილის გაყიდვიდან/ყიდვიდან ან გაზავებიდან მიღებული არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)
ეს რეზერვი ასახავს არსებულ შვილობილ კომპანიებში წილის გაყიდვიდან/ყიდვიდან ან გაზავებიდან მიღებულ არარეალიზებულ შემოსულობას (ზარალს)

უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი
უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი გამოიყენება იმისათვის, რომ აღრიცხოს ლარისგან განსხვავებული სამუშაო ვალუტის მქონე შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგებების გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობები.

მოძრაობა ამ ანგარიშზე 2021 წლის 31 ივნისით და 2020 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში წარმოდგენილია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში.

(ათას ლარში)

15. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

შემოსავალი აქციაზე

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)*
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე		
ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისთვის განკუთვნილი პერიოდის მოგება	370,472	22,362
პერიოდის განმავლობაში მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	27,983,827	27,983,827
შემოსავალი აქციაზე	13.2388	0.7991

16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	**848,684**	**739,883**
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	749,303	652,529
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	94,587	78,286
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	8,922	14,045
წმინდა ზარალი ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	(4,128)	(4,977)
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	**14,143**	**15,928**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან	14,133	15,888
სხვა აქტივებიდან	10	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან და ავანსებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	-	40
საპროცენტო შემოსავალი	**862,827**	**755,811**
კლიენტების ანაბრებსა და თამასუქებზე	(255,990)	(193,177)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე	(123,883)	(133,769)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(56,780)	(84,059)
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	18,016	29,267
საიჯარო ვალდებულებაზე	(2,921)	(2,806)
საპროცენტო ხარჯი	**(421,558)**	**(384,544)**
ანაბრის დაზღვევის საკომისიო	(7,163)	(4,874)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**434,106**	**366,393**

2020 წელს ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან 39,730 ლარის წმინდა ერთჯერადი ზარალი აისახა სამთვიან საშეღავათო პერიოდთან დაკავშირებით, რაც გულისხმობდა საცალო საბანკო მომსახურების კლიენტებისთვის სესხის ძირითადი თანხის და პროცენტის გადაუხდელობას სამი თვით. აღნიშნული წარმოადგენდა დაუყოვნებელ რეაგირებას COVID-19-ის პანდემიის დაწყებაზე, რათა ნაკლებად გამხდარიყო საჭირო მომხმარებლების პირადად გამოცხადება ბანკის ფილიალებში და შემცირებულიყო ვირუსის გავრცელების საფრთხე. ამ მოდიფიკაციებით გამოწვეული წმინდა ზარალი აისახა მოგება-ზარალის ანგარიშგების არარეგულარულ მუხლში.

(ათას ლარში)

17. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)*
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	134,797	94,332
გარანტიები და აკრედიტივები	17,043	14,410
საკასო ოპერაციები	8,266	6,592
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	5,374	4,846
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	45	13
სხვა	3,424	2,291
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	**168,949**	**122,484**
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(69,977)	(55,487)
გარანტიები და აკრედიტივები	(351)	(250)
საკასო ოპერაციები	(3,824)	(3,917)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(685)	(979)
სადაზღვევო ბროკერის მომსახურების ღირებულება	(530)	(561)
სხვა	(2,994)	(1,447)
საკომისიო ხარჯი	**(78,361)**	**(62,641)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**90,588**	**59,843**

18. მოსალოდნელი საკრედიტო და გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებსა და ანარიცხებზე

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახული წლისთვის:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შეძენილი ან შექმნილი	
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	გაუფასურებული	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15	-	-	-	-	15
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	23	-	-	-	-	23
სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები -სავალო ინსტრუმენტები	1,134	-	-	-	-	1,134
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	1,604	30,301	3,852	(39,651)	(353)	(4,247)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	(314)	(58)	(714)	(528)	-	(1,614)
სხვა ფინანსური აქტივები	(252)	-	-	-	-	(252)
ფინანსური გარანტიები	6,623	63	3,746	(8)	-	10,424
კლიენტების აკრედიტივი	1,515	-	315	-	-	1,830
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,085)	(356)	-	-	-	(1,441)
დასრულებული პერიოდისთვის 30 ივნისი, 2021 წ.	**9,263**	**29,950**	**7,199**	**(40,187)**	**(353)**	**5,872**

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შეძენილი ან შექმნილი	
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	გაუფასურებული	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	58	-	-	-	-	58
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(66)	-	-	-	-	(66)
სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები -სავალო ინსტრუმენტები	(1,112)	-	-	-	-	(1,112)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	(47,600)	(67,957)	(40,396)	(52,889)	(6,069)	(214,911)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	166	(81)	28	(5,386)	-	(5,273)
სხვა ფინანსური აქტივები	(12,660)	-	-	-	-	(12,660)
ფინანსური გარანტიები	(6,041)	(544)	845	(10)	-	(5,750)
კლიენტების აკრედიტივი	(1,490)	(215)	12	-	-	(1,693)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(658)	(18)	48	-	-	(628)
დასრულებული პერიოდისთვის 30 ივნისი, 2020 წ.	**(69,403)**	**(68,815)**	**(39,463)**	**(58,285)**	**(6,069)**	**(242,035)**

(ათას ლარში)

18. მოსალოდნელი საკრედიტო და გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებსა და ანარიცხებზე (გაგრძელება)

ცხრილში ნაჩვენებია გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებსა და ანარიცხებზე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	2021 წლის 30 ივნისით (არააუდიტირებული)	*2020 წლის 30 ივნისით (არააუდიტირებული)*
იურიდიული მომსახურების ღირებულება	799	-
სხვა არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი	1,274	903
გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაუფასურების ხარჯი	1,558	1,195
რეზერვი იურიდიული სარჩელებისთვის	1,422	84
	5,053	**2,182**

19. წმინდა არარეგულარული მუხლები

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)*
ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციის ზარალი*	-	(39,730)
სოციალური პასუხისმგებლობის ხარჯი**	-	(1,454)
სხვა	(417)	(139)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	**(417)**	**(41,323)**

**ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციის ზარალი: COVID-19-ის პანდემიის პასუხად ჯგუფმა განახორციელა ინიციატივა, რომელიც გულისხმობდა სამთვიან საშეღავათო პერიოდს თავისი მსესხებლებისთვის, კერძოდ, საშეღავათო პერიოდის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი გადავადდა ან დარიცხვის წრფივი მეთოდით განაწილდა დაფარვის თავდაპირველ გრაფიკზე სესხის ვადის ამოწურვის თარიღამდე (ანუ არ რთული პროცენტი არ დაწესდა) ან, ზოგ შემთხვევაში, სესხის ვადის ამოწურვის თარიღის შემდეგაც (ანუ სესხის დაფარვის ვადა სამი თვით გაგრძელდა).* გადახდისგან დროებითი გათავისუფლების მიზანი იყო მომხმარებელთა ფილიალებში მიმოსვლის შემცირება და ქვეყანაში ვირუსის გავრცელებისთვის ხელის შეშლა. COVID-19-ის პანდემიაზე აღნიშნული სწრაფმა სოციალურმა რეაგირებამ შედეგად გამოიღო 39,730 ლარის მოდიფიკაციის დანაკარგები. იმის გათვალისწინებით, რომ ინიციატივას საფუძვლად ედო მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობა და მსგავსი იყო კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის ხარჯებისა, თავისი მაღალი ხარისხის ანომალიურობითა და არასტანდარტული ხასიათით, ეს მოდიფიკაციის დანაკარგები წარმოდგენილი იქნა ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არარეგულარული ხარჯის მუხლში.*

*** 2020 წელს კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის ხარჯი: COVID-19-თან ბრძოლაში დასახმარებლად ჯგუფმა შეისყიდა და საქართველოს მთავრობას ერთჯერადი შეწირულობის სახით გადასცა ლაბორატორიული ტესტები, რესპირატორული აღჭურვილობა და სხვა.*

(ათას ლარში)

20. რისკის მართვა

COVID-19-ის პანდემიის გავლენის რისკი

COVID-19 გლობალურ პანდემიად 2020 წლის დასაწყისში გამოცხადდა და მთელ მსოფლიოში გავრცელდა.
პროგნოზი ჯერ კიდევ განუსაზღვრელობას ექვემდებარება . კვლავაც უაღრესად რთულია პანდემიის მოქმედების, ეფექტური მკურნალობის არსებობის, ეკონომიკურ სექტორზე მისი გავლენის პროგნოზირება. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ ეფექტური ვაქცინის მოსალოდნელზე სწრაფი შექმნა და გავრცელება, სავარაუდოდ, მომავლის რწმენას გაზრდის, ტურიზმის და ინვესტიციების განახლებას შეუწყობს ხელს და დააჩქარებს ეკონომიკის აღმავლობას.

2020 წელს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა („სებ“) განაახლა საქართველოს საბანკო სექტორის საზედამხედველო გეგმა, რომელიც ძირითადად ფოკუსირებული იყო კაპიტალის ადეკვატურობაზე და ლიკვიდურობის ინიციატივებზე, რომლებიც საბანკო სექტორს ფინანსური პრობლემების მქონე მომხმარებლების მხარდაჭერის საშუალებას აძლევდა COVID-19-ის გლობალური პანდემიის პირობებში. 2021 წელს საქართველოს ბანკმა დააანონსა გამოთავისუფლებული კაპიტალის ბუფერების აღდგენის გეგმა და განაახლა საბანკო სექტორისთვის ბაზელ 3-ის კაპიტალის დამატებითი მოთხოვნების ეტაპობრივი დანერგვის გრაფიკი. ბანკმა სებ-ს დაუდასტურა, რომ მოსალოდნელი არ არის პილარ 2-ის ან კონსერვაციის ბუფერების გამოყენება, რომლებიც დათმობილი იქნა გასული წლის განმავლობაში. შესაბამისად, საქართველოს ბანკს აღარ აქვს მარეგულირებლის მხრიდან რამე ტიპის შეზღუდვა კაპიტალის განაწილებაზე.

ჯგუფს დანერგილი აქვს მთელი რიგი მდგრადობის პროტოკოლები და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა, რომელთა მიზანიც არის COVID-19-ის გავრცელების შეჩერება საქართველოში და ბიზნესსა და საზოგადოებაზე პანდემიის უარყოფითი გავლენის შესუსტება. გარდა ამისა, ჯგუფი აქტიურად ახდენს COVID-19-ის პანდემიის ფონზე ეკონომიკური ტენდენციების განვითარებისა და ბიზნესებზე, მომხმარებლებსა და თანამშრომლებზე მათი გავლენის მუდმივ მონიტორინგს. პანდემიით გამოწვეული გლობალური კრიზისი მასშტაბს ჯერ კიდევ მნიშვნელოვანი გაურკვევლობა ახლავს და ჯგუფი გააგრძელებს სათანადო ზომების მიღებას, რათა პროაქტიულად მართოს ცვალებადი გარემოებები.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის მიხედვით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ჯგუფი ფლობს საკმაოდ რეალიზებადი და დივერსიფიცირებული აქტივების პორტფელს, რომელთა ლიკვიდაციაც მარტივად არის შესაძლებელი ფულადი ნაკადების მოულოდნელი შეწყვეტის შემთხვევაში. ჯგუფი ასევე ფლობს საკრედიტო ხაზებს, რომლებიც შეუძლია გამოიყენოს ლიკვიდურობის მიზნით. ამასთან, ჯგუფი ფლობს ფულად დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სებ-ში, რომლის მოცულობაც დამოკიდებულია მოზიდულ სამომხმარებლო სახსრებზე.

(ათას ლარში)

20. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ბანკის ლიკვიდურობის პოზიციას ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს და მართავს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მიხედვით. ბანკები ვალდებულები არიან, რომ შეინარჩუნონ ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც განისაზღვრა როგორც მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების თანაფარდობა წმინდა ფულად გადინებებთან მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. ბრძანების თანახმად, სტრესულ პერიოდებს თუ არ ჩავთვლით, კოეფიციენტი 100%-ზე ნაკლები არ უნდა იყოს. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 124.5% იყო (2020 წლის 31 დეკემბერი: 138.6%).

ბანკს საკმარისი ბუფერი აქვს, რომელიც აღემატება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის 100%-იან მოთხოვნას, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 სექტემბერს. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის სოლიდური ბუფერი ნიშნავს სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს ხანგრძლივი ვადით. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოს ლიკვიდურობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2021 წლის 30 ივნისისთვის 136.8% იყო (2020 წლის 31 დეკემბერი: 137.5%), რაც საკმაოდ მაღალია სებ-ის მიერ მოთხოვნილ მინიმალურ სავალდებულო ბუფერზე.

ჯგუფი ასევე აბალანსებს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადებს და ახდენს უარყოფით გეპებზე მაქსიმალური ლიმიტის რეგულარულ მონიტორინგს, ბანკის ინდივიდუალურ მთლიან საზედამხედველო კაპიტალთან შედარებით, რომელიც გამოითვლება სებ-ის რეგულაციის შესაბამისად. კოეფიციენტების შეფასება, მონიტორინგი და დადგენილ ლიმიტებთან შედარება ყოველთვიურად ხდება. გადახვევების აღმოჩენის შემთხვევაში, ცვლილებების სტრატეგიებს/ნაბიჯებს განიხილავს და ამტკიცებს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი.

(ათას ლარში)

21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ჯგუფმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით, გარდა ნაღდი ფულისა და მოკლევადიანი ანაბრებისა, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას:

30 ივნისი, 2021 წ.	***დონე 1***	***დონე 2***	***დონე 3***	***სულ***
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	239,243	239,243
მიწა	-	-	*15,203*	*15,203*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*167,946*	*167,946*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*56,094*	*56,094*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,369	2,111,859	108	2,117,336
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	32,803	-	32,803
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	2,025,535	-	2,025,535
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	14,392,689	14,392,689
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	42,121	-	42,121
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	13,982,047	-	13,982,047
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	2,350,612	688,393	3,039,005
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,357,430	163,296	1,520,726
საიჯარო ვალდებულებები	-	3,728	94,002	97,730

(ათას ლარში)

21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2020 წ.	*დონე 1*	*დონე 2*	*დონე 3*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	234,835	234,835
მიწა	-	-	*10,981*	*10,981*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*146,112*	*146,112*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*77,742*	*77,742*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,229	2,510,135	108	2,513,472
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	9,154	-	9,154
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	2,007,581	-	2,007,581
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	13,707,669	13,707,669
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	247,520	-	247,520
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	14,039,791	-	14,039,791
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	2,660,021	464,918	3,124,939
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,404,266	222,681	1,626,947
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	102,578	102,578

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა. ჯგუფმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, ჯგუფის აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს, სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს და ოფციონის კონტრაქტებს. შეფასებებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელებს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება და ასევე სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელები. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა ამოსავალ მონაცემს კონტრაჰენტების საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსის, საპროცენტო განაკვეთის მრუდის და ნაგულისხმევი მერყეობის ჩათვლით.

(ათას ლარში)

21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სავაჭრო და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ნაწილი კოტირებული წილობრივი და სავალო ფასიანი ქაღალდებია. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა შეფასება ხდება შეფასების სისტემით ან ფასწარმოქმნის მოდელით, შედგება არაკოტირებული კაპიტალის და სასესხო ფასიანი ქაღალდებისაგან. ეს ფასიანი ქაღალდები შეიძლება შეფასდეს მეთოდით, რომელიც ზოგჯერ შეიცავს მხოლოდ ბაზარზე არსებულ მონაცემებს, ხოლო სხვა დროს შეიძლება გამოყენებულ იქნას საბაზრო ან არასაბაზრო მონაცემები. არადაკვირვებადი მონაცემი მოიცავს ვარაუდს ინვესტიციის ობიექტის სამომავლო ფინანსური საქმიანობის და მისთვის დამახასიათებელი რისკების შესახებ, ასევე მოიცავს ეკონომიკურ ვარაუდს მრეწველობის და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, რომელშიც ფუნქციონირებს ინვესტიციის ობიექტი.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით არ არის ასახული

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ცხრილში არ არის ნაჩვენები არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები, სხვა უფრო მცირე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები, ან ფულადი სახსრები და მოკლევადიანი ანაბრები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც არსებითად უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებებს.

	30 ივნისი, 2021 წ.			*31 დეკემბერი, 2020 წ.*		
	ამორტიზებული ღირებულება	*სამართლიანი ღირებულება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით*	*სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*	*ამორტიზებული ღირებულება*	*სამართლიანი ღირებულება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით*	*სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*
ფინანსური აქტივები						
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმხმარებლებზე გაცემული სესხები და	2,025,535	2,025,535	-	2,007,581	2,007,581	-
ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	14,609,579	14,392,689	(216,890)	14,003,526	13,707,669	(295,857)
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	13,993,186	13,982,047	11,139	14,052,479	14,039,791	12,688
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,039,005	3,039,005	-	3,124,939	3,124,939	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,441,015	1,520,726	(79,711)	1,567,558	1,626,947	(59,389)
საიჯარო ვალდებულებები	91,359	97,730	(6,371)	95,201	102,578	(7,377)
მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(291,833)**			**(349,935)**

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე ანაბრებს, განსაზღვრული ვადის არმქონე შემნახველ ანგარიშებს და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

(ათას ლარში)

21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის სამართლიანი ღირებულება გამომდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის. ერთ წლამდე ვადის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, დაშვებულია, რომ მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი მათი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით, გარდა მიმდინარე ანგარიშებისა და საკრედიტო ბარათებისა, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი.

	30 ივნისი, 2021 წ.							
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი	1,450,146	254,038	-	-	-	-	-	1,704,184
მოთხოვნები საკრედიტო	1,968,149	47,268	-	-	-	-	10,118	2,025,535
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,123,447	811,927	11,829	35,775	34,698	95,406	4,254	2,117,336
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	3,787	2,431,854	939,705	1,787,317	3,743,784	2,123,911	3,579,221	14,609,579
სულ	**4,545,529**	**3,545,087**	**951,534**	**1,823,092**	**3,778,482**	**2,219,317**	**3,593,593**	**20,456,634**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და	2,006,685	3,804,433	1,017,593	5,604,020	936,330	360,272	263,853	13,993,186
ვალდებულებები საკრედიტო	217,601	811,187	145,719	266,414	634,699	512,293	451,092	3,039,005
გამოშვებული სავალო ფასიანი	-	64,524	16,633	51,576	1,083,503	224,779	-	1,441,015
საიჯარო ვალდებულებები	-	6,646	6,296	11,318	34,625	22,903	9,571	91,359
სულ	**2,224,286**	**4,686,790**	**1,186,241**	**5,933,328**	**2,689,157**	**1,120,247**	**724,516**	**18,564,565**
წმინდა	**2,321,243**	**(1,141,703)**	**(234,707)**	**(4,110,236)**	**1,089,325**	**1,099,070**	**2,869,077**	**1,892,069**
აკუმულირებული გეპი	**2,321,243**	**1,179,540**	**944,833**	**(3,165,403)**	**(2,076,078)**	**(977,008)**	**1,892,069**	

	31 დეკემბერი, 2020 წ.							
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი	1,464,611	518,577	-	-	-	-	-	1,983,188
მოთხოვნები საკრედიტო	1,987,538	11,464	-	-	-	-	8,579	2,007,581
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	307,266	2,101,411	23,664	10,865	12,030	3,079	55,157	2,513,472
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	2,670,945	847,396	1,593,974	3,484,561	2,000,114	3,406,536	14,003,526
სულ	**3,759,415**	**5,302,397**	**871,060**	**1,604,839**	**3,496,591**	**2,003,193**	**3,470,272**	**20,507,767**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და	2,206,718	3,761,277	1,164,090	5,348,350	967,733	344,506	259,805	14,052,479
ვალდებულებები საკრედიტო	196,049	778,656	178,604	480,230	638,374	501,080	351,946	3,124,939
გამოშვებული სავალო ფასიანი	-	72,744	36,482	78,902	1,145,766	46,258	187,406	1,567,558
საიჯარო ვალდებულებები	-	6,190	6,195	11,738	34,413	22,771	13,894	95,201
სულ	**2,402,767**	**4,618,867**	**1,385,371**	**5,919,220**	**2,786,286**	**914,615**	**813,051**	**18,840,177**
წმინდა	**1,356,648**	**683,530**	**(514,311)**	**(4,314,381)**	**710,305**	**1,088,578**	**2,657,221**	**1,667,590**
აკუმულირებული გეპი	**1,356,648**	**2,040,178**	**1,525,867**	**(2,788,514)**	**(2,078,209)**	**(989,631)**	**1,667,590**	

ჯგუფის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური აქტივების რეალიზაციაზე. საქართველოს ბაზარზე, სადაც ჯგუფის საქმიანობის დიდი ნაწილია თავმოყრილი, ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი გაიცემა იმ მოლოდინით, რომ მათი დაფარვის თარიღისთვის ამ სესხების ვადა გაგრძელდება. ამდენად, აქტივების ვადიანობა,

(ათას ლარში)

22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

რომელიც ზემოთ არის მოცემული, შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური ვადიანობისგან. მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობის ასახვის მიზნით ჯგუფი გამოითვლის მიმდინარე ანგარიშების მინიმალურ ყოველდღიურ ნაშთს ბოლო ორი წლის განმავლობაში და ამ თანხას ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახავს „ერთ წლამდე“ კატეგორიაში. დანარჩენი მიმდინარე ანგარიშები შესულია „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი ნასესხები სახსრების გადაფარვის შესაბამისობაში მოსაყვანად მის უზრუნველსაყოფად დაგირავებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებთან, ეს ფასიანი ქაღალდები შევიდა „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. იმის გათვალისწინებით, რომ საკრედიტო ბარათებს არ აქვს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული დაფარვის ვადები, ზემოაღნიშნული განაწილება კატეგორიებად ხდება დაფარვის სტატისტიკურ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით.

ჯგუფის ლიკვიდურობის მთავარი წყაროებია:
- ანაბრები;
- საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები;
- ბანკთაშორისი სადეპოზიტო ხელშეკრულებები;
- გაცემული სესხები;
- შემოსავალი ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან;
- სესხის ძირითადი თანხის დაფარვები;
- საპროცენტო შემოსავალი; და
- მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მომხმარებლის ანაბრები და თამასუქები შეადგენდა 13,993,186 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 14,052,479 ლარი) და წარმოადგენდა ჯგუფის მთლიანი ვალდებულებების 74%-ს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 73%). ეს სტაბილური და დივერსიფიცირებული თანხები კვლავაც ჯგუფის დაფინანსების უმთავრესი წყაროა. 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე დავალიანება შეადგენდა 3,039,005 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 3,124,939 ლარი)), რაც მთლიანი ვალდებულებების 16%-ია (2020 წლის 31 დეკემბერი: 16%). 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, გაცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები შეადგენდა 1,441,015 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,567,558 ლარი), რაც მთლიანი ვალდებულებების 8%-ია (2020 წლის 31 დეკემბერი: 8%).

დირექტორთა საბჭოს აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მათი ამოღება ან გასტუმრება მოსალოდნელი, გარდა იმ მიმდინარე ანგარიშებისა, რომლებიც შესულია ერთ წლამდე ვადიან კატეგორიაში, იმის გათვალისწინებით, რომ შესაბამისი სახელშეკრულებო ვადა შეიძლება უფრო ხანგრძლივი პერიოდით გაგრძელდეს:

(ათას ლარში)

22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	30 ივნისი, 2021 წ.			*31 დეკემბერი, 2020 წ.*		
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*სულ*	*1 წელზე ნაკლები*	*1 წელზე მეტი*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი	1,704,184	-	1,704,184	1,983,188	-	1,983,188
მოთხოვნები საკრედიტო	2,015,417	10,118	2,025,535	1,999,002	8,579	2,007,581
საინვესტიციო ფასიანი	1,982,978	134,358	2,117,336	2,443,206	70,266	2,513,472
მომხმარებლებზე გაცემული	5,162,663	9,446,916	14,609,579	5,112,315	8,891,211	14,003,526
დებიტორული დავალიანება და	22,879	-	22,879	1,501	-	1,501
გადახდილი ავანსები	46,693	1,628	48,321	42,510	1,128	43,638
სასაქონლო-მატერიალური	6,272	-	6,272	5,995	-	5,995
აქტივის გამოყენების უფლება	-	81,610	81,610	-	82,804	82,804
საინვესტიციო ქონება	-	239,243	239,243	-	234,835	234,835
ძირითადი საშუალებები	-	347,829	347,829	-	346,867	346,867
გუდვილი	-	33,453	33,453	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	120,262	120,262	-	110,361	110,361
მოგების გადასახადი აქტივები	-	190	190	21,841	192	22,033
სხვა აქტივები	167,845	9,658	177,503	285,165	31,239	316,404
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	45,294	-	45,294	62,648	-	62,648
სულ აქტივები	**11,154,225**	**10,425,265**	**21,579,490**	**11,957,371**	**9,810,935**	**21,768,306**
კლიენტების დეპოზიტები და	12,432,731	1,560,455	13,993,186	12,480,435	1,572,044	14,052,479
ვალდებულებები საკრედიტო	1,440,921	1,598,084	3,039,005	1,633,539	1,491,400	3,124,939
გამოშვებული სავალო ფასიანი	132,733	1,308,282	1,441,015	188,128	1,379,430	1,567,558
საოპერაციო ვალდებულებები	24,260	67,099	91,359	24,123	71,078	95,201
დარიცხვები და გადავადებული	40,719	12,265	52,984	42,441	8,967	51,408
მოგების გადასახადის	29,214	45,490	74,704	-	62,434	62,434
სხვა ვალდებულებები	105,864	703	106,567	299,964	26,023	325,987
სულ ვალდებულებები	**14,206,442**	**4,592,378**	**18,798,820**	**14,668,630**	**4,611,376**	**19,280,006**
წმინდა	**(3,052,217)**	**5,832,887**	**2,780,670**	**(2,711,259)**	**5,199,559**	**2,488,300**

(ათას ლარში)

23. 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.

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

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, 2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 30 ივნისის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში ასეთია:

	30 ივნისი, 2021 წ.			*30 ივნისი, 2020 წ.*		
	მშობელი კომპანია	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**	*მშობელი კომპანია*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**
1 იანვრის მდგომარეობით დაუფარავი სესხები, მთლიანი	**10,701**	**-**	**10,646**	**2,461**	**1,893**	**6,718**
პერიოდის განმავლობაში გაცემული სესხები	4,947	-	2,589	7,683	-	3,585
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სესხები	-	-	(3,344)	-	(1,350)	(3,399)
სხვა მოძრაობა**	(230)	-	(1,762)	221	(543)	481
დაუფარავი სესხები 30 ივნისი, მთლიანი	**15,418**	**-**	**8,129**	**10,365**	**-**	**7,385**
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 30 ივნისის მდგომარეობით	-	-	(6)	-	-	(16)
დაუფარავი სესხები 30 ივნისი, წმინდა	**15,418**	**-**	**8,123**	**10,365**	**-**	**7,369**
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	389	-	252	105	160	169
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	-	-	-	(23)
ანაბრები 1 იანვრის მდგომარეობით	**7,098**	**69,520**	**32,619**	**39,504**	**50,673**	**30,475**
პერიოდის განმავლობაში მიღებული ანაბრები	28,857	22,880	17,944	1,261	2,323	7,429
პერიოდის განმავლობაში დაფარული ანაბრები	-	(575)	(21,342)	(9,333)	(4,618)	(8,561)
სხვა მოძრაობა**	-	33	(623)	250	(696)	1,862
ანაბრები 30 ივნისის მდგომარეობით	**35,955**	**91,858**	**28,598**	**31,682**	**47,682**	**31,205**
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(143)	(464)	(549)	(1,078)	(391)	(654)

**** ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი მოიცავს საქართველოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და საქართველოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებს და ჯგუფის წამყვან ხელმძღვანელობას.***

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2020 წ. (არააუდიტირებული)*
ხელფასები და სხვა სარგებელი	5,052	5,583
წილობრივი ინსტრუმენტებით ანაზღაურება *	13,345	12,980
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	**18,397**	**18,563**

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა არ იღებს ფულით განსაზღვრულ კომპენსაციას, გარდა ფიქსირებული ხელფასებისა. მთლიანი კომპენსაციის დიდი ნაწილი წილობრივი ინსტრუმენტებია. 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრების რაოდენობა 20 იყო (2020 წლის 31 დეკემბერი: 20).

(ათას ლარში)

24. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ბანკი და ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებდნენ ყველა გარე კაპიტალის 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 აქციონერისთვის დამატებითი ღირებულების უზრუნველსაყოფად. ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტირების მიზნით, ჯგუფმა შესაძლებელია შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლების მიზნები, სტრატეგია და პროცესები არ შეცვლილა.

სებ-ის (ბაზელ III-ის მიხედვით) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

2017 წლის დეკემბერში სებ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში, და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი. სებ-ის მოთხოვნით ბანკმა უნდა შეინარჩუნოს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი. ეს კოეფიციენტი გამოითვლება ბანკის სპეციალური დანიშნულების ინდივიდუალური ანგარიშგების საფუძველზე, რომელიც მომზადებულია სებ-ის დებულებებისა და აქტების შესაბამისად, ბაზელ III-ის მოთხოვნების საფუძველზე.

2020 წლის მარტის ბოლოს სებ-მა წარმოადგინა საქართველოს საბანკო სექტორის ზედამხედველობის განახლებული გეგმა, რომელიც მიზნად ისახავს საქართველოში COVID-19-ის პანდემიით გამოწვეული უარყოფითი ფინანსური და ეკონომიკური შედეგების შემსუბუქებას.

განხორციელდა კაპიტალის ადეკვატურობის შემდეგი ინიციატივები:

- კომბინირებული ბუფერი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%-იანი მოთხოვნის კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი 0%-მდე შემცირდა.
- პილარ 2-ის მოთხოვნები:
    - სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის მოთხოვნა 2/3-ით შემცირდა.
    - ძირითად პირველად კაპიტალსა და პირველად კაპიტალზე დამატებითი საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერისა და წმინდა GRAPE ბუფერის მოთხოვნების ეტაპობრივი დანერგვა, რომელიც 2020 წლის მარტის ბოლოსთვის იყო დაგეგმილი, განუსაზღვრელი ვადით გადაიდო; ამის მიუხედავად, დამატებითი სახელობითი კონცენტრაციის ბუფერის და GRAPE ბუფერის მოთხოვნების ეტაპობრივი დანერგვა გადაიდო 2021 წლის მარტის ბოლომდე სებ-ის მითითებით.
    - საჭიროების შემთხვევაში, პილარ 2-ის ფარგლებში განსაზღვრული დანარჩენი ბუფერების (სახელობითი კონცენტრაციის, სავალუტო საკრედიტო რისკის, წმინდა GRAPE ბუფერები) მოთხოვნების მთლიანად ან ნაწილობრივ გაუქმების საკითხი ღია რჩება.

(ათას ლარში)

24. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის (ბაზელ III-ის მიხედვით) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

- ამ პერიოდის განმავლობაში ბანკებს უფლება აქვთ ნაწილობრივ ან სრულად გამოიყენონ პილარ 2-ის და კონსერვაციის ბუფერები და ეზღუდებათ კაპიტალის დისტრიბუცია ნებისმიერი ფორმით.

სებ-ისგან ქართულ ბანკებს დაევალათ 2020 წლის პირველ კვარტალში ზოგადი რეზერვების შექმნა ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველზე, ანუ იმავე საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გამოსათვლელად. რეზერვის კონკრეტულ მოთხოვნის რაოდენობრივი განსაზღვრა ასახავს, სებ-ის შეფასებით, შესაძლო საკრედიტო ზარალებს საბანკო სისტემის საკრედიტო პორტფელზე მთელი ეკონომიკური ციკლის განმავლობაში, არსებული ეკონომიკური მოლოდინების გათვალისწინებით. სებ-ს მიაჩნია, რომ საბანკო სისტემის კაპიტალის კოეფიციენტები საკმარისად აღემატება კაპიტალის მოსალოდნელ მინიმალურ მოთხოვნებს, რომ შეძლოს ამ წინასწარი ზოგადი რეზერვის ათვისება და, ამასთანავე, შეინარჩუნოს საკმარისი ბუფერი მინიმალური სავალდებულო კაპიტალის კოეფიციენტების ზემოთ.

შესაბამისად, საქართველოს ბანკმა დააანონსა გამოთავისუფლებული კაპიტალის ბუფერების აღდგენის გეგმა და განაახლა საბანკო სექტორისთვის ბაზელ 3-ის კაპიტალის დამატებითი მოთხოვნების ეტაპობრივი დანერგვის გრაფიკი. ამის შედეგად, ბანკის ძლიერი კაპიტალის პოზიციის გათვალისწინებით, იმისათვის, რომ უზრუნველყოს აქციონერებისთვის კაპიტალის განაწილების მოქნილობა, ბანკმა სებ-ს დაუდასტურა, რომ იგი აღარ იყენებს და არც მოელის, რომ გამოიყენებს პილარ 2-ს ან კონსერვაციის ბუფერებს, რომელთა დათმობა მოხდა 2020 წელს.

2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, ამის საფუძველზე, იყო:

სებ-ის (ბაზელ III-ის მიხედვით) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	***30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)***	***31 დეკემბერი, 2020 წ.***
პირველადი კაპიტალი	2,389,590	1,989,190
მეორადი კაპიტალი	782,067	830,145
სულ კაპიტალი	**3,171,657**	**2,819,335**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**16,598,810**	**16,040,094**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**14.4%**	**12.4%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**19.1%**	**17.6%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**13.4%**	**9.2%**
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**17.7%**	**13.8%**

(ათას ლარში)

24. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 1998 წლის Basel Capital Accord-ის (ბაზელის შეთანხმება კაპიტალის თაობაზე) მიხედვით

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, რომელიც ეყრდნობა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას და გამოთვლილია კაპიტალის შესახებ ბაზელის 1988 წლის შეთანხმების მიხედვით, შემდგომი ცვლილებების, მათ შორის საბაზრო რისკებთან დაკავშირებული ცვლილებების გათვალისწინებით, 2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი იყო:

	30 ივნისი, 2021 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2020 წ.*
პირველადი კაპიტალი	2,709,819	2,377,622
გამოკლებული: გამოქვითვები - გუდვილი	(33,453)	(33,453)
მეორადი კაპიტალი	1,187,743	1,278,661
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან	(10)	(10)
სულ კაპიტალი	**3,864,099**	**3,622,821**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**16,144,175**	**15,628,422**
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	23.9%	23.2%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.6%	15.0%
მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**8.0%**	**8.0%**

25. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2021 წლის 16 აგვისტოს საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფმა“ გამოაცხადა 1.48 ლარის შუალედური მოგების დივიდენდები ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე 2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის, რომლებიც გადაიხდება საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისთვის 2021 წლის 22 ოქტომბერს, სამუშაო დღის დახურვისას, ბრიტანულ გირვანქა სტერლინგებში.

2021 წლის ივლისში კლიენტების ანაბრების პორტფელის დედოლარიზაციის მხარდასაჭერად სებ-მა დაუშვა დამატებითი ცვლილებები მინიმალური სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტების დეპოზიტების და თამასუქების დოლარიზაციის დონე 70%-ზე მეტი იქნება, გამოიყენება 25%-იანი და 15%-იანი მინიმალური სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა უცხოურ ვალუტაში მოზიდული კლიენტების ანაბრებისა და თამასუქებისთვის. თუ დოლარიზაცია 40%-მდე ან უფრო დაბლა დაეცემა, მინიმალური სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა 10%-მდე შემცირდება. 40%-დან 70%-მდე დოლარიზაციის დონისთვის რეზერვის მოთხოვნა, შესაბამისად, 10%-25%-იან და 10%-15%-იან დიაპაზონში ექცევა. ცვლილებიდან მოველით, რომ ბანკის რეზერვები სებ-ის მიერ დაწესებულ მინიმალურ მოთხოვნილ დონეზე საკმაოდ მაღალი იქნება, ხოლო მოსალოდნელი გავლენა სავალდებულო რეზერვებზე, სავარაუდოდ, 207.7 მილიონ ლარს შეადგენს.