სს „საქართველოს ბანკი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2022 წ.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა....6
2. მომზადების საფუძველი....6
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა....8
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები....34
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ....41
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები....45
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ....45
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები....46
9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ...48
10. აქტივის გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები....69
11. საინვესტიციო ქონება....74
12. გუდვილი....75
13. ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში....76
14. გადასახადები....77
15. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები....79
16. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები....80
17. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე....81
18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები....82
19. პირობითი ვალდებულებები....82
20. საკუთარი კაპიტალი....83
21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი....85
22. წმინდა შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან....85
23. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები, და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები..... 86
24. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი....88
25. წმინდა არარეგულარული მუხლები....89
26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები....89
27. რისკის მართვა....92
28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება....114
29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი....122
30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები....125
31. კაპიტალის ადეკვატურობა....128
32. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები....129

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებისგან, ინდივიდუალური სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – *„აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“* – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (*ბესსს-ის კოდექსი*), და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

Building a better working world

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითად საკითხებად მიიჩნევა ისეთი საკითხები, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული შეფასებით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტში. ეს საკითხები განხილული იყო ჩვენ მიერ ჩატარებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისა და თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ ჩვენ მიერ ჩამოყალიბებული მოსაზრების კონტექსტში და აღნიშნულ საკითხებზე ცალკე მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ. ქვემოთ თითოეული საკითხისთვის მოცემული განმარტება იმისა, თუ როგორ განვიხილეთ აღნიშნული საკითხი აუდიტის განმავლობაში, წარმოდგენილია ჩატარებული აუდიტის კონტექსტში.

ჩვენ შევასრულეთ პასუხისმგებლობა, რომელიც დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით *„აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“*, აღნიშნული საკითხების ჩათვლით. შესაბამისად, ჩვენი აუდიტი მოიცავდა ისეთი პროცედურების ჩატარებასაც, რომელთა მიზანიც იყო რეაგირება ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების ჩვენ მიერ შეფასებულ რისკებზე. ჩვენი აუდიტორული პროცედურების, მათ შორის ქვემოთ მოცემული საკითხების განსახილველად ჩატარებული პროცედურების, შედეგები წარმოადგენს თანდართულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების საფუძველს.

აუდიტის ძირითადი საკითხები	**როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი და ფასს (IFRS) 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი გამოითვლება ერთდროულად კოლექტიური დარეზერვების მოდელითა და კონკრეტული სასესხო რეზერვის შექმნით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზისა და აგრეთვე რეგრესული საპროგნოზო შეფასებების საფუძველზე. სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარის გავლენის შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და დაშვებები, სავარაუდოდ შეიცვლება წინა წლის ბოლოსთან შედარებით, ეკონომიკური განუსაზღვრელობის უფრო მაღალი დონის გამო, რაც განაპირობა უკრაინასა და რუსეთს შორის მიმდინარე კონფლიქტმა და მისმა ზეგავლენამ მსოფლიო ეკონომიკაზე.	▸ ჩვენ საფუძვლიანად შევისწავლეთ, კრიტიკულად გავაანალიზეთ და შევაფასეთ კონტროლის ძირითადი მექანიზმების გამართულობა და საოპერაციო ეფექტურობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის რელევანტური ყველა პროცესისთვის. ეს მოიცავს კონტროლებს მონაცემთა სიზუსტესა და სისრულეზე, საკრედიტო მონიტორინგს, მსესხებლების განაწილებას თავიანთ შესაბამის გაუფასურების სტადიაზე, ინდივიდუალურ დარეზერვებას, საჟურნალო გატარებების წარმოებას და განმარტებითი შენიშვნების მომზადებას. ▸ ფასს 9-ის სპეციალისტების დახმარებით შევაფასეთ და გადავამოწმეთ ბანკის ფასს 9-ის მიხედვით დარეზერვების მეთოდოლოგიას, რათა დაგვედგინა,

აუდიტის ძირითადი საკითხები	როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
აქედან გამომდინარე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვიც დიდი დოზით ექვემდებარება განსჯას და დაშვებებში შესულმა ცვლილებებმა შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს გაცხადებულ მოგებაზე. კოლექტიური და კონკრეტული დარეზერვება დამოკიდებულია მთელ რიგ დაშვებასა და განსჯაზე, რომელთა შორისაა: ► სესხების გადანაწილება პირველ, მეორე, მესამე სტადიებზე ან „შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ“ კატეგორიაზე ფასს 9-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები“ წარმოდგენილი კრიტერიუმების მიხედვით; ► სააღრიცხვო ინტერპრეტაციები და დაშვებები, რომელთა მიხედვით ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელი მოდელის შექმნა და გამოყენება; ► სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარის გავლენის შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და დაშვებები, გამოყენებული წონების ჩათვლით; ► მოდელირების შემდგომი კორექტირებების მართებულობა, სისრულე და შეფასება, სხვადასხვა დაშვების ეფექტების ორმაგი ანგარიშის რისკის ჩათვლით; ► დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების განსაზღვრა, უზრუნველყოფის საგნის შეფასების ჩათვლით, და	ბუღალტრული სტანდარტის დაკმაყოფილება თანმიმდევრულად თუ ხდებოდა და რომ მეთოდოლოგიაში შესული ცვლილებები მართებული იყო. ► მოდელირების სპეციალისტების დახმარებით გამოვცადეთ დაშვებები, ამოსავალი მონაცემები და ფორმულები, რომლებიც გამოყენებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში, რათა დაგვედასტურებინა, რომ მოდელი შესაბამისობაშია აღნიშნულ მეთოდოლოგიასთან. ეს მოიცავდა მოდელის სტრუქტურისა და გამოყენებული ფორმულების მართებულობის შეფასებას და დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში ზარალისა და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გადაანგარიშებას შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული ნიმუშების საფუძველზე. ► დეტალური მიმოხილვის ჩატარებაში და მოდელებში შესული ცვლილებების გატესტვაში ჩავრთეთ სპეციალისტები. ჩვენ გადავიანგარიშეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული ნიმუშების საფუძველზე, რომლებიც მოიცავდა სტადიებად განაწილების პროცედურებს და შესაბამის რისკის პარამეტრებს. ► შევაფასეთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული მაკროეკონომიკური სცენარების მართებულობა და შევამოწმეთ, სათანადოდ იყო ისინი თუ არა გამოყენებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლებში. ► შევამოწმეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოყენებული ძირითადი ამოსავალი მონაცემების სისრულე და სიზუსტე სესხებისა და ავანსების შეჯერებით საბაზისო წყაროს სისტემებსა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელს შორის.

აუდიტის ძირითადი საკითხები	როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
▸ ინდივიდუალურად დადგენილი რეზერვების შეფასება, მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და უზრუნველყოფის საგნის შეფასების ჩათვლით. რისკები ასევე უკავშირდება შემდეგს: ▸ სესხის შესახებ იმ საბაზისო მონაცემების სიზუსტე და სისრულე, რომლებიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოიყენება; ▸ ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნების სიზუსტე და ადეკვატურობა. რეზერვის დონის დადგენაში განსჯის მონაწილეობის შედეგად, არსებობს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვისას თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების უფრო დიდი რისკი, მათ შორის, ხელმძღვანელობის მიერ კონტროლის მექანიზმების უგულებელყოფის შედეგად. აქედან გამომდინარე, ეს საკითხი იყო არსებითი უზუსტობის ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესი შეფასებული რისკი. რისკის დონე წინა წლის შესაბამისი რჩება.	▸ გადავამოწმეთ კრიტერიუმები, რომლებიც გამოიყენება 1-ელი, მე-2 და მე-3 სტადიებზე ან შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებულის კატეგორიაზე აქტივების გადასანაწილებლად ფასს 9-ის მიხედვით, მათ შორის ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე, რომლებიც გამოიყენება კონკრეტულად საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის და სტადიების განსაზღვრისთვის. შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული სესხები ინდივიდუალურად შევაფასეთ, რათა დაგვედგინა შესაფერის სტადიაზე იყვნენ თუ არა განაწილებულები, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ან დეფოლტის პოტენციური მაჩვენებლების გათვალისწინებით და ასევე ხელმძღვანელობას გამოვკითხეთ სტადიებს შორის გადატანის საფუძველი. ▸ ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები, სესხების უზრუნველყოფის საგნის არსებობის დასადგენად და შესაფასებლად, როდესაც უზრუნველყოფის საგნისგან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები გავლენას ახდენდა სესხებიდან მიღებული ზარალის შეფასებაზე. შეფასების სპეციალისტების დახმარებით შევაფასეთ უზრუნველყოფის საგნების შეფასების მეთოდოლოგიის მართებულობა. ▸ შევაფასეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებული განმარტებების მართებულობა ფასს-ის მოთხოვნების დაკმაყოფილებასთან მიმართებით.

Building a better working world

საინვესტიციო ქონების შეფასება	
ბანკი იყენებს სამართლიანი ღირებულების მოდელს თავისი საინვესტიციო ქონებისთვის და გასაყიდად არსებული აქტივებისთვის, როდესაც აფასებს დასაკუთრებულ აქტივებს თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. ისინი მეტწილად შედგებიან უძრავი ქონების აქტივებისგან, რომლებიც მანამდე ფლობილი იყო, როგორც იმ სესხების უზრუნველყოფის საგანი, რომლებიც ახლა უკვე დეფოლტის სიტუაციაშია. უძრავი ქონების შეფასებას ახასიათებს გაურკვევლობა და ეყრდნობა ვარაუდებს. რუსეთ-უკრაინის გამო რუსეთის და უკრაინის მოქალაქეები დიდი რაოდენობით შემოვიდნენ საქართველოში. ამან გამოიწვია უძრავ ქონებაზე მოთხოვნის გაზრდა და, შესაბამისად, უძრავი ქონების ფასის ზრდა. მართალია, შეფასებები ერთობლივად ხორციელდება შიდა და გარე სათანადოდ კვალიფიციური შემფასებლების მიერ, მაინც რჩება რისკი იმისა, რომ ცალკეული აქტივები არასათანადოდ შეფასდეს. რეგიონის ეკონომიკასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის შედეგად საბაზრო ფასების უფრო მაღალი მერყეობის გამო, გაზრდილია უძრავი ქონების შეფასებასთან დაკავშირებული რისკის დონე.	▸ ჩვენ საფუძვლიანად შევისწავლეთ, კრიტიკულად გავაანალიზეთ და შევაფასეთ კონტროლის ძირითადი მექანიზმების გამართულობა და ეფექტურობა საინვესტიციო ქონების, გასაყიდად არსებული უძრავი ქონებისა და დასაკუთრებული აქტივების შეფასებისთვის რელევანტური ყველა პროცესისთვის. ▸ ჩვენ შევაფასეთ ბანკის საინვესტიციო ქონების შეფასებაში ბანკის მიერ ჩართული გარე ექსპერტების კომპეტენცია, პროფესიული კვალიფიკაცია და ობიექტურობა. ▸ შეფასების ანგარიშების შემოწმებით და ხელმძღვანელობასთან და შემფასებლებთან გასაუბრებით, გავერკვიეთ ექსპერტების სამუშაოს მიზნებსა და მოცულობაში, მათ მიერ გამოყენებულ მეთოდებსა და დაშვებებში და მათ მიერ გაკეთებულ დასკვნებში, ▸ ჩვენ ჩავრთეთ იუაის უძრავი ქონების შემფასებელ სპეციალისტთა გუნდი შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული ქონების გადაფასებაში, რათა შეგვემოწმებინა ხელმძღვანელობის ექსპერტის შეფასების მართებულობა. გადავამოწმეთ შემფასებლების მიერ გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები, მეთოდოლოგია და ლოგიკა, ასევე მათი დასაბუთება. აქედან გამომდინარე, ჩვენ შევადარეთ იუაის სპეციალისტების მიერ მიღებული შედეგები ხელმძღვანელობის ექსპერტების შედეგებს და შევისწავლეთ მათ შორის მნიშვნელოვანი სხვაობები.

საინვესტიციო ქონების შეფასება	
	▸ შევაფასეთ ხელმძღვანელობის უძრავი ქონების შეფასების კორექტირებების მართებულობა, კერძოდ, გადავამოწმეთ, რომ გამოსყიდვის ოფციონს დაქვემდებარებულ ქონებას ჰქონდა გამოსყიდვის განსაზღვრული ფასი და რომ სათანადო პერიოდი იყო გამოყენებული შეზღუდვის მქონე უძრავი ქონების სამართლიანი ღირებულებების დისკონტირებისთვის. ▸ ჩვენ ჩავატარეთ უძრავი ქონების შემოსვლების და გასვლების შემოწმება, მათ შორის აქტივების გადატანები საინვესტიციო ქონებას, ძირითად საშუალებებს, სხვა აქტივებსა და გასაყიდად არსებულ აქტივებს შორის. ▸ მიმოვიხილეთ უძრავი ქონების წარდგენა და მის შესახებ განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში შესაბამისი საღრიცხვო სტანდარტების მიხედვით.

სხვა ინფორმაცია ასახულია ბანკის 2022 წლის წლიურ ანგარიშში.

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია წლიურ ანგარიშში, გარდა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. წლიური ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

Building a better working world

ხელმძღვანელობისა და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობას ევალება შეაფასოს, ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი, და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ გონივრული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას.

Building a better working world

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

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

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

ამასთანავე, აუდიტის კომიტეტს წარვუდგენთ წერილობით განცხადებას, რომ დავიცავით დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული შესაფერისი ეთიკური ნორმები და მას ვაცნობეთ ყველა ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც, გონივრულ ფარგლებში, შეიძლება მიჩნეულიყო, რომ დაკავშირებულია ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, ასევე შესაბამისი დამცავი ზომების შესახებ, აუცილებლობის შემთხვევაში.

აუდიტის კომიტეტისთვის ინფორმირებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, მაშასადამე, მიიჩნევა აუდიტის ძირითად საკითხებად. ამ საკითხებს აღვწერთ ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში, თუ კანონმდებლობით არ იკრძალება საჯაროდ მოცემული საკითხის ინფორმირება ან, უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებში, თვითონ არ გადავწყვეტთ, რომ აუდიტორის დასკვნაში არ უნდა მოხდეს ამა თუ იმ საკითხის ინფორმირება, რადგან, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ამგვარი ქმედებით განპირობებული მოსალოდნელი უარყოფითი შედეგები გადააჭარბებს მისი ინფორმირებით მოსალოდნელ სარგებელს, რომელიც საზოგადოებრივ ინტერესებს ემსახურება.

წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნის შესაბამისი აუდიტის პარტნიორი არის რუსლან ხოროშვილი.



რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

2023 წლის 11 მაისი

თბილისი, საქართველო

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2022	2021	2020
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,864,375	1,274,067	1,828,236
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,396,568	1,892,402	1,986,555
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	4,283,389	2,494,167	2,419,013
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	16,260,377	15,264,047	13,200,987
მოთხოვნები და სხვა სესხები		1,867	21,503	1,186
გადახდილი ავანსი		40,630	51,126	37,451
მარაგები		11,041	6,092	5,795
აქტივის გამოყენების უფლება	10	98,678	73,441	77,763
საინვესტიციო ქონება	11	163,230	218,793	219,005
ძირითადი საშუალებები	10	348,062	327,243	330,269
გუდვილი	12	33,453	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	10	120,110	115,838	104,282
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	13	148,079	151,311	151,311
მოგების გადასახადის აქტივები	14	-	-	21,325
სხვა აქტივები	15	341,784	207,456	272,568
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		29,567	46,324	60,859
სულ აქტივები		**27,141,210**	**22,177,263**	**20,750,058**
ვალდებულებები				
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	16	17,257,363	13,573,131	13,496,478
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	17	5,081,776	3,760,484	2,830,706
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	18	601,581	1,373,095	1,450,598
საიჯარო ვალდებულება	10	99,459	81,776	89,812
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		96,071	71,861	46,318
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	14	99,534	107,988	59,663
სხვა ვალდებულებები	15	149,254	171,258	301,287
სულ ვალდებულებები		**23,385,038**	**19,139,593**	**18,274,862**
საკუთარი კაპიტალი	20			
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		189,338	180,233	216,227
გამოსყიდული აქციები		(10)	(10)	(10)
სხვა რეზერვები		23,983	1,272	60,848
გაუნაწილებელი მოგება		3,514,867	2,828,181	2,170,137
სულ ჯგუფის აქციონერებზე მიკუთვნებადი საკუთარი კაპიტალი		**3,756,172**	**3,037,670**	**2,475,196**
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		**3,756,172**	**3,037,670**	**2,475,196**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**27,141,210**	**22,177,263**	**20,750,058**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

11 მაისი, 2023 წ.

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2022*	*2021*	*2020*
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,864,375	1,274,067	1,828,236
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,396,568	1,892,402	1,986,555
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	4,283,389	2,494,167	2,419,013
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	16,260,377	15,264,047	13,200,987
მოთხოვნები და სხვა სესხები		1,867	21,503	1,186
გადახდილი ავანსი		40,630	51,126	37,451
მარაგები		11,041	6,092	5,795
აქტივის გამოყენების უფლება	10	98,678	73,441	77,763
საინვესტიციო ქონება	11	163,230	218,793	219,005
ძირითადი საშუალებები	10	348,062	327,243	330,269
გუდვილი	12	33,453	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	10	120,110	115,838	104,282
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	13	148,079	151,311	151,311
მოგების გადასახადის აქტივები	14	-	-	21,325
სხვა აქტივები	15	341,784	207,456	272,568
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		29,567	46,324	60,859
სულ აქტივები		**27,141,210**	**22,177,263**	**20,750,058**
ვალდებულებები				
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	16	17,257,363	13,573,131	13,496,478
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	17	5,081,776	3,760,484	2,830,706
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	18	601,581	1,373,095	1,450,598
საიჯარო ვალდებულება	10	99,459	81,776	89,812
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		96,071	71,861	46,318
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	14	99,534	107,988	59,663
სხვა ვალდებულებები	15	149,254	171,258	301,287
სულ ვალდებულებები		**23,385,038**	**19,139,593**	**18,274,862**
საკუთარი კაპიტალი	20			
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		189,338	180,233	216,227
გამოსყიდული აქციები		(10)	(10)	(10)
სხვა რეზერვები		23,983	1,272	60,848
გაუნაწილებელი მოგება		3,514,867	2,828,181	2,170,137
სულ ჯგუფის აქციონერებზე მიკუთვნებადი საკუთარი კაპიტალი		**3,756,172**	**3,037,670**	**2,475,196**
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		**3,756,172**	**3,037,670**	**2,475,196**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**27,141,210**	**22,177,263**	**20,750,058**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

11 მაისი, 2023 წ.

6-129 გვერდებზე დართული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2022	2021	2020
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		2,156,992	1,717,134	1,471,673
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		3,263	881	516
საპროცენტო შემოსავალი		**2,160,255**	**1,718,015**	**1,472,189**
საპროცენტო ხარჯი		(1,012,264)	(814,307)	(747,925)
ანაბრის დაზღვევის საფასური		(16,643)	(13,012)	(9,106)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	21	**1,131,348**	**890,696**	**715,158**
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი		510,815	364,199	255,224
საკომისიო ხარჯი		(261,040)	(181,609)	(124,895)
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	22	**249,775**	**182,590**	**130,329**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა		399,217	96,857	96,551
ვალის დაფარვით მიღებული წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)		(8,158)	(1,789)	(4,084)
სხვა წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)		31,386	56,933	44,398
საოპერაციო შემოსავალი		**1,803,568**	**1,225,287**	**982,352**
ხელფასი და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	23	(300,403)	(230,257)	(196,663)
ადმინისტრაციული ხარჯები	23	(127,950)	(107,407)	(84,612)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	10	(89,253)	(78,008)	(70,775)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(2,880)	(3,176)	(3,942)
არასაოპერაციო ხარჯები		**(520,486)**	**(418,848)**	**(355,992)**
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან		819	(3,781)	782
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ღირებულების გაწევამდე		**1,283,901**	**802,658**	**627,142**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	24	(112,368)	(3,914)	(236,828)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე	24	(2,900)	(1,174)	(8)
სხვა მოსალოდნელი საკრედიტო (ზარალი)/ამოღება	24	(6,849)	8,990	(22,748)
გაუფასურების ხარჯი სხვა აქტივებსა და ანარიცხებზე		(16,994)	(6,628)	(9,514)
რისკის ღირებულება		**(139,111)**	**(2,726)**	**(269,098)**
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე		**1,144,790**	**799,932**	**358,044**
წმინდა არარეგულარული მუხლები	25	-	(78)	(41,291)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე		**1,144,790**	**799,854**	**316,753**
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(182,923)	(71,420)	(18,032)
წლის მოგება		**961,867**	**728,434**	**298,721**
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	20	34.3722	26.0305	10.6747

6-129 გვერდებზე დართული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2022	2021	2020
წლის მოგება		**961,867**	**728,434**	**298,721**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი)				
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომლის რეკლასიფიცირებაც ხდება მომდევნო წლების მოგებაში ან ზარალში:				
– სავალო ინსტრუმენტში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	8	28,058	(31,839)	78,224
– რეალიზებული (შემოსულობა) ზარალი ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(7,352)	(30,153)	(2,965)
– ცვლილება იმ სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და რეკლასიფიცირებულია კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში		3,374	(827)	(130)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიცირებაც ხდება მომდევნო წლების მოგებაში ან ზარალში		**24,080**	**(62,819)**	**75,129**
სხვა სრული ზარალი, რომლის რეკლასიფიცირებაც ხდება მომდევნო წლების მოგებაში ან ზარალში:				
– ძირითადი საშუალებების და აღჭურვილობის გადაფასება, რომლებიც რეკლასიფიცირებულია საინვესტიციო ქონებად		-	2,359	-
– წმინდა ზარალი ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(1,369)	884	(518)
წმინდა სხვა სრული ზარალი, რომლის რეკლასიფიცირებაც ხდება მომდევნო წლების მოგებაში ან ზარალში		**(1,369)**	**3,243**	**(518)**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი) პერიოდის განმავლობაში, გადასახადის გამოკლებით		**22,711**	**(59,576)**	**74,611**
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		**984,578**	**668,858**	**373,332**

ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	*დამატებითი შენატანი კაპიტალში*	*გამოსყიდული აქციები*	*სხვა რეზერვები*	*გაუნაწილებელი მოგება*	*სულ საკუთარი კაპიტალი*
2019 წლის 31 დეკემბერი	**27,994**	**183,084**	**(10)**	**(13,763)**	**1,871,416**	**2,068,721**
წლის მოგება	-	-	-	-	298,721	298,721
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	74,611	-	74,611
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**74,611**	**298,721**	**373,332**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდებიდან წარმოშობილი ზრდა საკუთარ კაპიტალში	-	54,200	-	-	-	54,200
შენატანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდების გეგმის ფარგლებში (26-ე შენიშვნა)	-	(21,057)	-	-	-	(21,057)
2020 წლის 31 დეკემბერი	**27,994**	**216,227**	**(10)**	**60,848**	**2,170,137**	**2,475,196**
წლის მოგება	-	-	-	-	728,434	728,434
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(59,576)	-	(59,576)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**(59,576)**	**728,434**	**668,858**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდებიდან წარმოშობილი ზრდა საკუთარ კაპიტალში	-	44,336	-	-	-	44,336
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (მე-20 შენიშვნა)	-	-	-	-	(70,390)	(70,390)
შენატანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდების გეგმის ფარგლებში (26-ე შენიშვნა)	-	(80,330)	-	-	-	(80,330)
2021 წლის 31 დეკემბერი	**27,994**	**180,233**	**(10)**	**1,272**	**2,828,181**	**3,037,670**
წლის მოგება	-	-	-	-	961,867	961,867
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	22,711	-	22,711
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**22,711**	**961,867**	**984,578**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდებიდან წარმოშობილი ზრდა საკუთარ კაპიტალში	-	80,996	-	-	-	80,996
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (მე-20 შენიშვნა)	-	-	-	-	(275,181)	(275,181)
შენატანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდების გეგმის ფარგლებში (26-ე შენიშვნა)	-	(71,891)	-	-	-	(71,891)
2022 წლის 31 დეკემბერი	**27,994**	**189,338**	**(10)**	**23,983**	**3,514,867**	**3,756,172**

6-129 გვერდებზე დართული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021	2020
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები				
მიღებული პროცენტი		2,202,737	1,719,146	1,331,561
გადახდილი პროცენტი		(972,521)	(828,573)	(748,192)
მიღებული საკომისიო		473,932	353,626	266,640
გადახდილი საკომისიო		(261,040)	(181,609)	(124,895)
წმინდა რეალიზებული შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		392,271	121,315	83,638
მომხმარებლებზე გაცემული ჩამოწერილი სესხების ამოღება	9	81,478	80,274	42,562
წარმოებული ინსტრუმენტებიდან მიღებული (გადახდილი) ფულადი სახსრები		(58)	61	1,601
სხვა მიღებული შემოსავალი		12,067	5,952	3,232
გადახდილი ხელფასი და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(219,407)	(185,921)	(142,463)
გადახდილი საერთო და ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯები		(131,355)	(111,907)	(86,520)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**1,578,104**	**972,364**	**627,164**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა) კლება				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(899,667)	(14,846)	(138,730)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(2,603,102)	(2,751,914)	(1,294,377)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		(58,178)	(35,686)	8,858
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა (კლება)				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		1,392,177	1,007,357	(831,042)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(3,592)	27,095	(164,717)
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები		4,970,297	549,848	2,950,630
სხვა ვალდებულებები		57,872	33,962	(27,427)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		**4,433,911**	**(211,820)**	**1,130,359**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(191,377)	(1,770)	(15,302)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**4,242,534**	**(213,590)**	**1,115,057**
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა (შესყიდვა), წმინდა		(1,844,530)	(102,928)	(654,868)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან		89,039	119,153	69,741
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან		4,453	(23)	390
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(102,015)	(79,411)	(91,849)
მიღებული დივიდენდები		-	401	632
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		**(1,853,053)**	**(62,808)**	**(675,954)**
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები				
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების განმეორებით შეძენა		(617,194)	(28,825)	(120,549)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა		-	-	(440,410)
შემოსულობა დამატებითი გამოშვებული პირველი რიგის სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან		148,120	-	-
საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი ნაწილის დასაფარად გადახდილი ფულადი სახსრები		(19,858)	(25,068)	(8,691)
გადახდილი დივიდენდები		(274,548)	(70,222)	(33)
შენატანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდების გეგმის ფარგლებში (26-ე შენიშვნა)		(71,891)	(80,330)	(21,057)
არსებულ შვილობილ საწარმოებში წილის შეძენა		-	-	(604)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		**(835,371)**	**(204,445)**	**(591,344)**
გაცვლითი კურსების ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		36,305	(73,377)	46,775
ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტი		(107)	51	56
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება) ზრდა		**1,590,308**	**(554,169)**	**(105,410)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	**1,274,067**	**1,828,236**	**1,933,646**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	**2,864,375**	**1,274,067**	**1,828,236**

6-129 გვერდებზე დართული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

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.

მათი ძირითადი საქმიანობაა საბანკო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ და აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში ბანკის 211 ფილიალი მოქმედებს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 211, 2020 წლის 31 დეკემბერი: 211). ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0160, გაგარინის ქ. 29. ბანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია 204378869.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ წარმოადგენდა ბანკის საბოლოო მშობელ საწარმოს.

2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო“ ბანკის მთავარი აქციონერი იყო:

აქციონერი	*2022 წლის 31 დეკემბერი*	*2021 წლის 31 დეკემბერი*	*2020 წლის 31 დეკემბერი*
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	79.78%	79.78%	79.78%
საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“	19.78%	19.78%	19.78%
სხვა*	0.44%	0.44%	0.44%
სულ	**100.00%**	**100.00%**	**100.00%**

** საქართველოს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული აქციები*

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასსს“) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფაისკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის ანგარიშგებისთვის. ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის 2021 წლის 4 მაისით დათარიღებული #6 ბრძანების მოთხოვნების შესაბამისად.

2022 წლის 14 აპრილს ბანკმა მოამზადა 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასსს“) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფასიკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის ანგარიშგებისთვის. ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ხელმისაწვდომია ბანკის ოფიციალურ ვებგვერდზე (www.bankofgeorgia.ge).

ბანკს აღრიცხვის წარმოება და მარეგულირებელი ორგანოებისთვის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ლარში მოეთხოვება. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, შემდეგი გამონაკლისებით:

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

- ფინანსური აქტივებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების, წარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, და საინვესტიციო უძრავი ქონების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება;
- მარაგების შეფასება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით; და
- გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გრძელვადიანი აქტივების შეფასება თვითღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში („ლარი“), თითო აქციის ღირებულების გარდა, და თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებისას ხელმძღვანელობამ მხედველობაში მიიღო ბანკის ბიზნესსაქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, მთავარი რისკები და გაურკვევლობა, რაც ახლავს ამ მიზნების მიღწევას, და საქმიანობის შედეგები. დირექტორთა საბჭომ საფუძვლიანად შეაფასა ბანკის ფინანსური პროგნოზები, რაც მოიცავს მთელ რიგ სცენარებს საანგარიშგებო თარიღიდან 12-თვიანი პერიოდისთვის, სტრესგამძლეობის ანალიზის ჩატარებით, უკიდურესად პესიმისტური სცენარის ჩართვით და სტრესგამძლეობის უკუტესტირებით, რაც მოიცავდა შეფერხების იმ დონის შეფასებას, რომელმაც შეიძლება ბანკის მარცხი განაპირობოს. ამაზე დაყრდნობით დირექტორთა საბჭო ადასტურებს, რომ აქვს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ბანკი ფლობს საკმარის რესურსს, რომ გააგრძელოს საოპერაციო საქმიანობა ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ბანკის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ განჭვრეტად მომავალში. აქედან გამომდინარე, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

შვილობილი საწარმოები, მეკავშირე საწარმოები და კორპორაციული წილები 10%-ზე მეტი მონაწილეობით

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოიცავს შემდეგ შვილობილ, მეკავშირე საწარმოებს და 10%-ზე მეტ კორპორაციულ წილებს:

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი საწარმოები, მეკავშირე საწარმოები და კორპორაციული წილები 10%-ზე მეტი მონაწილეობით (გაგრძელება)

შვილობილი საწარმოები	ხმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			ინვესტიციები			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი						
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა გაერთიანებულ სამეფოში	100.00%	100.00%	100.00%	-	-	-	გაერთიანებული სამეფო	ლონდონი, ბრუკ სტრიტი 42, W1K 5DB	ინფორმირება და საბაზრო კვლევა	17/8/2010	–	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
ააიპ „ფონდი სიცოცხლის ხე“ (ყოფილი ააიპ „საქართველოს ბანკის მომავლის ფონდი“)	100.00%	100.00%	100.00%	-	-	-	საქართველო	პეშკინის ქუჩა 3, თბილისი 0105	საქველმოქმედო საქმიანობა	25/8/2008	–	არაკომერციული ორგანიზაცია
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა უნგრეთში (ა)	100.00%	100.00%	100.00%	6,886	6,886	6,886	უნგრეთი	1054 ბუდაპეშტი, თავისუფლების მოედნის #7; საბანკო ცენტრი	წარმომადგენლობა	18/6/2012	–	წარმომადგენლობა
სს „საქართველოს ბანკის“ წარმომადგენლობა თურქეთში	100.00%	100.00%	100.00%	-	-	-	თურქეთი	Süleyman Seba Caddesi No:48 A Blok Daire 82 Akaretler Beşiktaş 34357 სტამბოლი	წარმომადგენლობა	25/12/2013	–	წარმომადგენლობა
შპს „საქართველოს ფინანსური ინვესტიცია“	100.00%	100.00%	100.00%	3,577	3,577	3,577	ისრაელი	7 Menahem Begin, Ramat Gan 52681, ისრაელი	ინფორმირება და საბაზრო კვლევა	9/2/2009	–	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
„ბენდერლოკ ინვესტმენტ ლიმიტედი“	100.00%	100.00%	100.00%	58,745	58,745	58,745	კვიპროსი	Arch. Makariou III 58, IRIS TOWER, 8th floor, Flat/Office 702 P.C. 1075, ნიკოზია	ინვესტიციები	12/5/2009	13/10/2009	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
⇒ სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკი“ (ბ)	99.98%	99.98%	99.98%	102,998	110,218	110,744	ბელარუსი	მინსკი, ნეზავისიმოსტის გამზ. 87ა, 220012 მინსკი,	საბანკო საქმიანობა	16/4/1992	3/6/2008	სააქციო საზოგადოება
⇒ შპს „ბელარუსის ეროვნული ბანკის ლიზინგი“	99.90%	99.90%	99.90%	11	11	11	ბელარუსი	ნეზავისიმოსტის გამზ. 87ა, მე-3 ოთახი, 220012	იჯარა	30/3/2006	3/6/2008	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	100.00%	100.00%	100.00%	19,182	22,414	22,414	საქართველო	ყაზბეგის ქ. 3-5, თბილისი	იჯარა	29/10/2001	31/12/2004	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
⇒ პრაიმ ლიზინგი	100.00%	100.00%	100.00%	2	2	2	საქართველო	დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, #114, ა.კ. წერეთლის გამზ., თბილისი	იჯარა	27/1/2012	21/1/2015	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მეკავშირე საწარმოები	ხმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			ინვესტიციები			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი						
სს „კრედიტინფო“ (გ)	21.08%	21.08%	21.08%	73,640	8,918	13,099	საქართველო	თარხნიშვილის ქ. 2, თბილისი, საქართველო	ფინანსური შუამავლობა	14/2/2005	14/2/2005	სააქციო საზოგადოება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, კორპორაციული აქციები	ხმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			ინვესტიციები			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი						
სს „გაერთიანებული სალარინგო ცენტრი“	16.67%	16.67%	16.67%	108	108	108	საქართველო	სულხან-საბას ქ. 5/1, თბილისი, საქართველო	ელექტრონული გადახდის მომსახურებები	22/07/2008	15/09/2008	სააქციო საზოგადოება

(ა) ინვესტიცია სრულად იყო გაუფასურებული ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ბ) წარმოდგენილი თანხა არის ჯამური ინვესტიცია, რომელიც პირდაპირ სს „საქართველოს ბანკმა“ და „Benderlock Investments Limited“-მა განახორციელეს 66,575 ლარისა და 36,423 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

(გ) სს „კრედიტინფოს“ თავდაპირველი ინვესტიცია შეადგენდა 95 ლარს, რომელიც გაიზარდა 5,320 ლარამდე ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებად გადაფასების შედეგად, როდესაც კაპიტალის ინვესტიცია მეკავშირე საწარმო გახდა. ინვესტიციის მოგებისა თუ ზარალის წილის აღიარება ასევე მოხდა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

შვილობილ საწარმოებთან შერწყმა და გუდვილი

ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება. საბაზისო აქტივების სანაცვლოდ წილების დათმობა, არსებითად, იმას ნიშნავს, რომ მშობელი საწარმოს თვალში თავისი ინვესტიცია იცვლება „პირდაპირი სააქციო წილიდან“ „გაცხადებულ შედეგებად და წმინდა აქტივებად“. შესაბამისად, ოფიციალური შერწყმის თარიღისთვის, გაერთიანებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხები იქცევა მშობელი საწარმოს ამ აქტივების თვითღირებულებად. შეძენილი აქტივების (მათ შორის ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში, მეკავშირე საწარმოებში ან ერთობლივ საწარმოებში, რომლებსაც ფლობს შერწყმაში მონაწილე შვილობილი საწარმო) და ნაკისრი ვალდებულებების აღიარება ხდება საბალანსო ღირებულებით გაერთიანებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ოფიციალური შერწყმის თარიღის მდგომარეობით. ეს მოიცავს შეძენის მომენტში სამართლიანი ღირებულების შეფასების შედეგად წარმოშობილ ყოველგვარ გუდვილს, არამატერიალურ აქტივებს ან კორექტირებებს, რომლებიც აღიარებული იყო შვილობილი საწარმოს თავდაპირველი შეძენისას, გამოკლებული შემდგომი ამორტიზაცია, ცვეთა, გაუფასურების ზარალი (კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე).

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შვილობილ საწარმოებთან შერწყმა და გუდვილი (გაგრძელება)

საწყისი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. როდესაც გუდვილი მიეკუთვნება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების ნაწილი არის გასხვისებული, გასხვისებულ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია აღნიშნული ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში იმისთვის, რომ მოხდეს გასხვისებით მიღებული შემოსულობის ან ზარალის მართებული განსაზღვრა. ასეთ შემთხვევაში, გასხვისებულ ოპერაციაზე მიკუთვნილი გუდვილის განსაზღვრა ხდება გასხვისებული ოპერაციის ღირებულებასა და ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულში შენარჩუნებული ხვედრითი წილის მიხედვით.

გუდვილის გაუფასურების შეფასება ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად თუ მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება გაუფასურებული იყოს.

გაუფასურების შემოწმების მიზნით, საწარმოთა გაერთიანებისას დარიცხული გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება ბანკის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ერთეულებზე ან ასეთ ერთეულთა ჯგუფებზე, რომლებიც სავარაუდოდ საწარმოთა გაერთიანების შედეგად მიღებული სინერგიიდან სარგებელს მიიღებენ, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ერთეულებს ან ერთეულთა ჯგუფებს ბანკის სხვა აქტივები განეკუთვნება, თუ ვალდებულებები. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი თითოეული ერთეული ან ერთეულთა ჯგუფი, რომლებზეც გუდვილია გადანაწილებული:

- წარმოადგენს უმცირეს დონეს, რომელზეც ბანკი ახდენს გუდვილის მონიტორინგს შიდა მართვის მიზნებისთვის; და
- არ აღემატება ფასს (IFRS) 8-ის „საოპერაციო სეგმენტები“ შესაბამისად განმარტებული სეგმენტის სიდიდეს.

გაუფასურება განისაზღვრება იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებით, რომელსაც გუდვილი უკავშირდება. თუ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია საბალანსო ღირებულებაზე, ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება. გაუფასურების ზარალის აღდგენა მომავალ პერიოდებში შეუძლებელია.

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო სუბიექტებთან ოპერაციებით შეძენილი კომპანიების ჩათვლით, ფასდება გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შემცირებული შესყიდვის ღირებულებით.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

მეკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ კომპანიებს, რომლებშიც ბანკი ფლობს ხმის უფლების 20%-დან 50%-მდე, ან სხვაგვარად შესწევს უნარი მოახდინოს მნიშვნელოვანი ზემოქმედება, მაგრამ რომელსაც ის არ აკონტროლებს ან სხვა პირთან ერთად აკონტროლებს. მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციები იანგარიშება წილობრივი მეთოდით და თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, გუდვილის ჩათვლით. შემდგომი ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში ასახავს მეკავშირე საწარმოში ბანკის წმინდა აქტივების წილში შესყიდვის შემდგომ მომხდარ ცვლილებებს. მეკავშირე საწარმოების მოგება-ზარალში ბანკის წილი აისახება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო რეზერვებში მისი გადაადგილების წილი აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. თუმცა, როდესაც ბანკის ზარალის წილი მეკავშირე საწარმოში უტოლდება ან აღემატება მის წილს მეკავშირე საწარმოში, ბანკი არ ასახავს შემდგომ დანაკარგებს, თუ ის ვალდებული არ არის შემდგომი გადახდების განხორციელებაზე მეკავშირე საწარმოში ან მისი სახელით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში (გაგრძელება)

არარეალიზებული შემოსულობა ბანკსა და მის მეკავშირე საწარმოებს შორის ტრანსაქციებზე იქვითება მეკავშირე საწარმოთა კაპიტალში ბანკის წილის მოცულობით. არარეალიზებული ზარალიც იქვითება, თუ ტრანსაქცია არ ამტკიცებს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას. როდესაც კაპიტალის ინვესტიცია ხდება მეკავშირე საწარმო, ინვესტიცია გადაფასდება სამართლიან ღირებულებამდე და მანამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ყველა შემოსულობა ან ზარალი რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ბანკი ისეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორიცაა სავაჭრო და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, მომხმარებლებზე გაცემული გარკვეული სესხები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალითად, საინვესტიციო უძრავი ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით. გარდა ამისა, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში.

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

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

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

ბანკი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძევება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს ემპირიულ მონაცემებს და მინიმალურად – არაემპირიულ მონაცემებს.

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

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

- სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავალო ინსტრუმენტების გაყიდვისას მისი მოგებაში ან ზარალში გადატანით;
- სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივი ინსტრუმენტების გაყიდვისას მისი მოგებაში ან ზარალში გადატანის გარეშე; და
- ამორტიზებული ღირებულება.

ფინანსური ვალდებულებები, სასესხო დავალიანებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი ვაჭრობისთვის არის განკუთვნილი.

ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტები არ არის გამოყოფილი შესაბამისი ფინანსური აქტივისგან. ამის ნაცვლად, ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ხდება ბიზნესმოდელისა და მათი სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება საწყისი აღიარებისას

ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, და ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში, კორექტირდება გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯებით.

საწყისი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო შეფასება არის გარიგების ფასი. თუ ბანკი გადაწყვეტს, რომ საწყისი აღიარებისას შეფასებული სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, მაშინ:

- თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით (ე. ი. 1 დონის ამოსავალი მონაცემი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ ბანკი აღიარებს სხვაობას საწყისი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, როგორც მოგებას ან ზარალს.
- ყველა დანარჩენ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი შეფასება დაკორექტირდება, რომ გადაავადოს სხვაობა საწყისი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის. საწყისი აღიარების შემდეგ ბანკი ამ გადავადებულ სხვაობას შემოსულობად ან ზარალად აღიარებს მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც მას წარმოშობს ისეთი ფაქტორის (დროის ჩათვლით) ცვლილება, რომელსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ ამ აქტივის თუ ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება

- *ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები*

ბანკი ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსური აქტივებს თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორი პირობა:

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

ამ პირობების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია ქვემოთ.

<u>ბიზნესმოდელი</u>

ბანკი თავის ბიზნესმოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესოდ ასახავს, როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს თავისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად. ბიზნესმოდელი თითოეული ინსტრუმენტისთვის კი არ ფასდება, არამედ უფრო მაღალ, ინსტრუმენტის თითოეული ტიპის აგრეგირებული პორტფელების, დონეზე და ეყრდნობა შემდეგ დაკვირვებად (ემპირიულ) ფაქტორებს:

- როგორ ფასდება ბიზნესმოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნესმოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს); და
- როგორ ხდება კონკრეტული ბიზნესმოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების შეფასება და წარდგენა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის.

გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს. ბიზნესმოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, „ყველაზე ცუდი“ და „სტრესული შემთხვევის“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ საწყისი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია ბანკის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, ბანკი ამ ბიზნესმოდელის დანარჩენი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას ითვალისწინებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

ფასს 9-ის მიხედვით სამი ბიზნესმოდელი არსებობს:

- ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად: მისი მიზანია აქტივის ფლობა ვადის ამოწურვამდე საპროცენტო შემოსავლის, კონტრაჰენტისგან ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდების მისაღებად.
- ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად და გასაყიდად: ეს მოდელი ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობის მოდელის მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ საწარმომ შეიძლება გადაწყვიტოს თავისი ყველა ან ზოგიერთი აქტივის გაყიდვა მათი ვადის ამოწურვამდე, გარემოებების ცვლილების გამო, ან აქტივების ფლობა ლიკვიდურობის მიზნით.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ აკმაყოფილებს „ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობის“ ან „ფულადი ნაკადების მისაღებად და გასაყიდად ფლობის“ კრიტერიუმებს.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

- *ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)*

<u>მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდები (SPPI)</u>

თუ ფინანსური აქტივი ფლობილია ან „ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად“ ბიზნესმოდელის, ან „ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად და გასაყიდად“ ბიზნესმოდელის ფარგლებში, მაშინ კლასიფიკაციის განსაზღვრისთვის საწყისი აღიარებისას ბანკი აფასებს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს თუ არა. SPPI ტესტირება თითოეული ინსტრუმენტისთვის ცალკე ხდება.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს, შეესაბამება მთავარ საკრედიტო შეთანხმებებს. პროცენტი არის ფულის დროითი ღირებულებისა და დროის გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია. იგი ასევე შეიძლება მოიცავდეს დაკრედიტებასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი) და დროის გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული დანახარჯების (მაგ. ადმინისტრაციული დანახარჯები) ანაზღაურებას, და ასევე ძირითად საკრედიტო შეთანხმებით გათვალისწინებულ მოგების მარჟას.

იმის შესაფასებლად, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებია (SPPI) თუ არა, ბანკი განიხილავს, ხომ არ შეიცავს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები ისეთი პირობას, რომელმაც შეიძლება შეცვალოს ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში წარმოშობილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოძრაობის დრო ან სიდიდე, რამაც, შესაძლოა, გავლენა მოახდინოს იმაზე, ჩაითვლება თუ არა, რომ ინსტრუმენტმა გაიარა SPPI ტესტირება.

თუ ფინანსური აქტივები SPPI ტესტირებას ვერ გაივლის, ისინი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ხოლო მიღებული პროცენტის აღიარება ხდება სხვა საპროცენტო შემოსავალში.

- *სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სასესხო ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით*

ბანკი სავალო საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI), როდესაც კმაყოფილდება ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:

- ინსტრუმენტი ფლობილია ბიზნესმოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით და ამ ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობით ლიკვიდურობის მართვის მიზნებისთვის.
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, შემდეგ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და სამართლიან ღირებულებაში შესული ცვლილებების შედეგად მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. საპროცენტო შემოსავალი და საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში იმავე წესით, როგორითაც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები. აღიარების შეწყვეტისას სხვა სრულ შემოსავალში ასახული დაგროვილი შემოსულობა ან ზარალი სხვა სრული შემოსავლიდან რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

- *წილობრივი ინსტრუმენტები რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ოფციონი*

საწყისი აღიარებისას ბანკმა შეიძლება არჩიოს თავისი წილობრივი ინსტრუმენტების შეუქცევადად კლასიფიცირება წილობრივ ინსტრუმენტებად, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ისინი აკმაყოფილებს კაპიტალის განმარტებას ბასს 32-ით *„ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“* მიხედვით და არ არის სავაჭროდ განკუთვნილი. თითოეული ინსტრუმენტისთვის კლასიფიკაცია ცალკე ხდება.

ასეთ წილობრივ ინსტრუმენტებზე მიღებული შემოსულობა და ზარალი მოგებაში ან ზარალში არასოდეს გადაიტანება. მიღებული დივიდენდების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. წილობრივი ინსტრუმენტები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, არ ექვემდებარება გაუფასურების შემოწმებას.

- *ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*

ისეთი ბიზნესმოდელით მართული ფინანსური აქტივების ჯგუფები, რომლის მიზანი არც „ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობაა“ და არც „ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობა და გაყიდვა“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

- *წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*

ბანკი სხვადასხვა კონტრაჰენტთან აქვს გარიგებები წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით. ეს მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის სვოპებს, ფორვარდებს და სხვა მსგავს ინსტრუმენტებს. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით და აისახება აქტივებად, თუ მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, თუ მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაში წმინდა ცვლილებები აისახება ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მიღებულ წმინდა შემოსულობაში / ზარალში, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, გარდა უცხოური ვალუტის წარმოებულებიდან მიღებული შემოსულობისა / ზარალისა, რომლებიც წარმოდგენილია წმინდა უცხოური ვალუტის შემოსულობაში. 2019 წლის დასაწყისიდან ბანკი აფორმებს გარკვეულ სავალუტო სვოპის შეთანხმებებს, რათა თავისი დაფინანსების დანახარჯები გარკვეულ ვალუტებში შეუსაბამოს ამავე ვალუტებში საკრედიტო საქმიანობიდან წარმოქმნილ შემოსავალს. ამის შედეგად, ბანკი ახდენს საპროცენტო გადაკვეთის რისკის ეკონომიკურ ჰეჯირებას, თუმცა ფასს 9-ის მიხედვით ჰეჯირების აღრიცხვა არ გამოიყენება. წმინდა ცვლილებები ისეთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებში, რომლებიც წარმოდგენილია წმინდა სავალუტო შემოსულობაში, არ მოიცავს დაფიქსირებული სავალუტო განაკვეთის სხვაობების (დიფერენციალის) შემობრუნებას. ეს უკანასკნელი წარმოდგენილია საპროცენტო ხარჯის ნაწილში, რათა ასახოს ბანკის რისკის მართვის ამოცანა.

- *ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და სხვა ფინანსური ვალდებულებები*

ბანკი აფორმებს ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებს, რომელთა მიხედვითაც მას მოეთხოვება გარკვეული გადახდების განხორციელება, რომ აუნაზღაუროს გარანტიის მფლობელს ზარალი, რომელიც მან განიცადა კონკრეტული დებიტორის მიერ გადახდის დაგვიანების გამო. ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით, და წარმოადგენს მიღებულ პრემიას.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და სხვა ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

საწყისი აღიარების შემდეგ ბანკის ვალდებულება თითოეული გარანტიის მიხედვით ფასდება ან თავდაპირველად აღიარებული თანხით, რომელსაც აკლდება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული დაგროვილი ამორტიზაცია, ან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვით, იმისდა მიხედვით, თუ რომელია უფრო მეტია.

- *არაფინანსური გარანტიები*

ბანკი აფორმებს არაფინანსურ საგარანტიო ხელშეკრულებებს, რომლებითაც მას მოეთხოვება გარანტიის მფლობელის კომპენსირება, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. არაფინანსური გარანტიები თავდაპირველად აღიარებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით და წარმოადგენს მიღებულ პრემიას, რომელიც ამორტიზებულია ხელშეკრულების ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით. საწყისი აღიარების შემდგომ, ბანკის ვალდებულებები თითოეული არაფინანსური გარანტიისთვის ფასდება თანხით, რომელიც წარმოადგენს არსებული ვალდებულების დასაფარად საჭირო ხარჯის საუკეთესო შეფასებას. ეს შეფასება ითვალისწინებს იმის ალბათობას, რომ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს თავის ვალდებულებებს, ასევე არსებულ უზრუნველყოფის საგანს გარანტიის ხელშეკრულებების თანახმად და აღიარდება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც სხვა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და ვალდებულების შესრულების გარანტიის რეზერვი.

ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის სურვილი.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ცენტრალური ბანკების მიმართ მოთხოვნებს, გარდა მათში განთავსებული სავალდებულო რეზერვებისა, მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, რომლებსაც აქვს წარმოქმნიდან 90-დღიანი ვადა, კონტრაქტის მიხედვით უფლებრივად არ იტვირთება და თავისუფლად არის კონვერტირებადი ფულის გარკვეულ ოდენობებად.

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები ვალდებულებების სახით მაშინ კლასიფიცირდება, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელშეკრულებო გარიგებების შედეგად ბანკს წარმოეშობა ვალდებულება, გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებებისა და მომხმარებლების წინაშე (მარტივი თამასუქების ჩათვლით). აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის რეალური ღირებულებით, რასაც აკლდება შესაბამის ოპერაციასთან პირდაპირ დაკავშირებული თანხები. საწყისი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

დამატებით გამოშვებული პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები უვადო ანუიტეტით და პროცენტის ნებაყოფლობითი გადახდის პირობით, კლასიფიცირდება ფინანსურ ვალდებულებებად მაშინ, როდესაც ინსტრუმენტები არ არის კონვერტირებადი საკუთარ კაპიტალად და ბანკს არ აქვს უპირობო უფლება, თავიდან აიცილოს ფულადი სახსრების მიწოდება წინასწარ განსაზღვრული გამომწვევი მოვლენის შემთხვევაში. ასეთი ინსტრუმენტები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ხოლო შესაბამისი პროცენტი ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება საპროცენტო ხარჯში.

თუ ბანკი შეისყიდის საკუთარ სესხს, მას ამოიღებენ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, ხოლო სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საფასურს შორის აღირიცხება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სუბორდინირებული ვალი

სუბორდინირებული ვალი წარმოადგენს ბანკის მიერ საერთაშორისო ან ადგილობრივი საფინანსო ბაზრებიდან მოზიდულ გრძელვადიან ფულად სახსრებს. ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, სუბორდინირებული ვალის მფლობელებს სხვა კრედიტორებთან შედარებით ექნებათ სესხის დაფარვის უფრო დაბალი პრიორიტეტი. სუბორდინირებული ვალი ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება.

იჯარა

ბანკი, როგორც მოიჯარე

ხელშეკრულების გაფორმების დროს ბანკი აფასებს, ხელშეკრულება წარმოადგენს ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება წარმოადგენს ან შეიცავს იჯარას, თუ იგი გულისხმობს გარკვეული პერიოდის განმავლობაში კონკრეტული აქტივის გაკონტროლების ან გამოყენების უფლებას ანაზღაურების სანაცვლოდ. ბანკი იჯარის დაწყების თარიღად მიიჩნევს იმ დღეს, როდესაც მეიჯარე საბაზისო აქტივს გამოყენებისთვის გადასცემს ბანკს.

ბანკის ძირითადი საიჯარო საქმიანობა მოიცავს მომსახურების ცენტრებისა და ბანკომატების სივრცეების იჯარას. შეუქცევად იჯარას ათ წლამდე ვადა აქვს. საიჯარო გადახდები, უმეტესად, ფიქსირებულია. ხელშეკრულებებში, როგორც წესი, არ არის შესული იჯარის ვადის გაგრძელების ან შეწყვეტის პირობა და არ შეიცავს დათქმებს.

- *აქტივის გამოყენების უფლების და საიჯარო ვალდებულების აღიარება*

ბანკი იჯარის დაწყების თარიღისთვის აღიარებს გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივს და საიჯარო ვალდებულებას. აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება, რაც მოიცავს იჯარის ამოქმედების თარიღით ან ამ თარიღამდე განხორციელებული საიჯარო გადახდებით დაკორექტირებული საიჯარო ვალდებულების საწყის ოდენობას. ამას ემატება გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები და საბაზისო აქტივის დემონტაჟსა და ობიექტიდან გატანასთან, ან სავარაუდო დემონტაჟის ხარჯები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ამის შემდეგ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის განმავლობაში ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება მომავალი საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულებით, გარდა დღგ-ის გადახდებისა, და მისი დისკონტირება ხდება ბანკის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულება შემდეგ ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

- *აღიარებიდან გამონაკლისები*

ბანკი იყენებს აღიარების გამონაკლისებს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა მიხედვითაც, იჯარის ვადა მთავრდება 12 თვეში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის, და აგრეთვე იმ საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა საბაზისო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა. ბანკი ამ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს, როგორც ხარჯს და იჯარის ვადას წრფივი მეთოდით არიცხავს.

- *საიჯარო ხელშეკრულებების მოდიფიკაცია*

თუ საიჯარო ხელშეკრულების მოდიფიკაცია ხდება იჯარის გამოყენების სფეროს ან იჯარის ღირებულების შეცვლით, რომელიც იჯარის თავდაპირველი პირობების ნაწილი არ ყოფილა, ბანკი განსაზღვრავს, მოდიფიკაციის შედეგად წარმოიქმნება თუ არა:

- განცალკევებული იჯარა, ან
- ცვლილება არსებული იჯარის აღრიცხვის წესში.

იჯარის მოდიფიკაციების შემთხვევაში, რომლებიც არ აღირიცხება განცალკევებულ იჯარებად, ბანკი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას ან იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტასთან დაკავშირებული შემოსულობის ან ზარალის აღიარებით, ან შესაბამისი აქტივის გამოყენების უფლების დაკორექტირებით.

ბანკი, როგორც მეიჯარე

იჯარის დასაწყისში ბანკი თავის თითოეულ იჯარას ან საოპერაციო იჯარის, ან ფინანსური იჯარის კლასიფიკაციას ანიჭებს.

- *ფინანსური იჯარა*

იჯარა, რომელიც საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს მოიჯარეს გადასცემს, ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება. ყველა დანარჩენი იჯარა საოპერაციო იჯარაა. ბანკი ფინანსური იჯარაზე დავალიანებას აღიარებს ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში იჯარაში განხორციელებული წმინდა ინვესტიციის თანხის ოდენობით, იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან. მინიმალური საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლისას დისკონტირების ფაქტორად გამოიყენება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი. თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები შედის ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების პირველად შეფასებაში. მიღებული საიჯარო გადახდები გადანაწილდება ფინანსურ შემოსავალსა და დაუფარავ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების შემცირებას შორის. ფინანსური შემოსავლის აღიარება ხდება იმისდა მიხედვით, თუ როგორია მუდმივი პერიოდული უკუგების კოეფიციენტი მიმდინარე წმინდა ინვესტიციაზე.

- *საოპერაციო იჯარა*

ბანკი საოპერაციო იჯარის აქტივებს წარმოადგენს ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივების ხასიათის მიხედვით. საოპერაციო იჯარიდან საიჯარო შემოსავლის აღიარება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში, როგორც წმინდა სხვა შემოსავლისა. საოპერაციო იჯარიდან ამონაგების მიღების თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პრინციპების მიმოხილვა

ბანკი ყველა სესხსა და სხვა სავალო ფინანსურ აქტივებზე (რომლებიც არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღრიცხავს სასესხო ვალდებულებებთან და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებთან ერთად. ამ თავში ყველა მოიხსენიება „ფინანსურ აქტივებად“. ფასს (IFRS) 9-ის მიხედვით, წილობრივი ინსტრუმენტები არ ექვემდებარება გაუფასურებას.

რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. ასეთ შემთხვევაში რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება „შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული“ ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას.

ბანკი გამარტივებულ მიდგომას იყენებს სავაჭრო, საიჯარო და სხვა მოთხოვნებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის და აღრიცხავს მათი არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ ზარალს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად, ბანკი ჯერ ინდივიდუალურად აფასებს, არსებობს თუ არა ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდეგ ის კოლექტიურად აფასებს სესხებს, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის მნიშვნელოვანი და სესხებს, რომლებიც არის მნიშვნელოვანი, მაგრამ რომელთა გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ინდივიდუალური შეფასების მიხედვით, არ არსებობს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისადმი სტადიების მიხედვით მიდგომა

ბანკმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, ბანკი თავის ფინანსურ ინსტრუმენტებს აჯგუფებს შემდეგნაირად: პირველი სტადია, მეორე სტადია, მესამე სტადია და „შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული“, ქვემოთ აღწერილი წესით:

- 1-ელი სტადია: ბანკი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს იმ ოდენობით, რომ გაუტოლდეს 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ეს ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე დეფოლტის შემთხვევების გამო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც მოსალოდნელია საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში იმ დაშვებით, რომ საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ არის გაზრდილი. 12 თვეზე ნაკლები დარჩენილი ვადის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენება დეფოლტის ალბათობა, რომელიც შეესაბამება დარჩენილ ვადას.
- მე-2 სტადია: იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი ამ ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაზრდილად ითვლება, ბანკი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით. ამისათვის საჭიროა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა აქტივის მთელი არსებობის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობაზე დაყრდნობით, რაც ნიშნავს ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის ალბათობას. საკრედიტო ზარალის რეზერვი ამ სტადიაზე უფრო მაღალია საკრედიტო რისკის ზრდის გამო და აგრეთვე იმიტომ, რომ უფრო გრძელვადიანი პერიოდია გასათვალისწინებელი პირველი სტადიის 12-თვიან პერიოდთან შედარებით. ფინანსური ინსტრუმენტები მეორე სტადიაზე ჯერ არ ითვლება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

- მე-3 სტადია: თუ ფინანსური ინსტრუმენტები საკრედიტო რისკით უფასურდება, ისინი გადაინაცვლებს მესამე სტადიაზე. ბანკი ზარალის რეზერვს აღიარებს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით, რაც ასახავს ამ საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის 100%-იან ალბათობას.

ფასს 9-ის გაუფასურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური ინსტრუმენტები ზემოთ წარმოდგენილი სამი სტადიიდან ერთ-ერთში კლასიფიცირდება. შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებული თუ არ არის, ახლად წარმოქმნილი აქტივები კლასიფიცირდება პირველ სტადიად და ამ სტადიაზე რჩება მანამ, სანამ ჩაითვლება, რომ საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, რა შემთხვევაშიც აქტივი გადადის მე-2 სტადიაზე.

შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები არის ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია საწყისი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით საწყისი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ითვალისწინებს ფინანსური აქტივის ყველა სახელშეკრულებო პირობას და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ან შემცირება ხდება მხოლოდ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილების შესაბამისად, თუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება აქტივის მთელი არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით. შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ აქტივად აღიარებული აქტივი ამ სტატუსს ჩამოწერამდე შეინარჩუნებს.

ფასს 9-ასთან დაკავშირებით გამოყენებული ძირითადი შეფასებები და ვარაუდები წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, აქტივის აღიარება ხდება შენარჩუნებული მონაწილეობის პირობით. შენარჩუნებული მონაწილეობა, რომელიც იძენს გარანტიის ფორმას გადაცემულ აქტივზე, ფასდება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და იმ ანაზღაურების მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით, რომლის გადახდაც შეიძლება ბანკს მოეთხოვოს.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

როდესაც გადაცემულ აქტივში შენარჩუნებული მონაწილეობა იღებს გაყიდული და/ან შესყიდული ოფციონის ფორმას (ფულით განსაზღვრული ოფციონის ან მსგავსი ანარიცხის ჩათვლით), ბანკის მონაწილეობა მოიცავს გადაცემული აქტივის თანხას, რომელიც ბანკს შეუძლია განმეორებით შეიძინოს, გარდა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ აქტივზე შემენილი ფუთ-ოფციონისა (ფულით განსაზღვრული ოფციონის ან მსგავსი ანარიცხის ჩათვლით), როდესაც ბანკის ხანგრძლივი ჩართულების

ფარგლები იზღუდება გადაცემული აქტივის სამართლიან ღირებულებასა და ოფციონის აღსრულების ფასს შორის უმცირესით.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია

ბანკი ზოგჯერ ახდენს ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების რესტრუქტურიზაციას ან სხვაგვარ მოდიფიკაციას. ასეთ დროს ბანკი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე აფასებს, ახალი პირობები არის თუ არა არსებითად განსხვავებული თავდაპირველი პირობებისგან. ბანკი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც რესტრუქტურიზაციის შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელშეკრულების პირობების რესტრუქტურიზაცია განპირობებულია მსესხებლის ფინანსური სიძნელეებით. როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა, სხვაობის აღიარება ხდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის სახით, თუკი გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებულად.

ბანკი შემდეგ ფაქტორებს ითვალისწინებს იმის გადასაწყვეტად, ჩამოწეროს (შეწყვიტოს აღიარება) თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტი:

- სესხის ვალუტის ცვლილება;
- საპროცენტო განაკვეთის ტიპის ცვლილება;
- წილობრივი მახასიათებლის შემოტანა;
- კონტრაჰენტის ცვლილება;
- თუ მოდიფიკაცია იმგვარია, რომ ინსტრუმენტი აღარ დააკმაყოფილებდა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს.

თუ პირობები არსებითად განსხვავებული არ არის, ან რესტრუქტურიზაცია განპირობებულია მსესხებლის ფინანსური სიძნელეებით, ამ შემთხვევაში, რესტრუქტურიზაცია ან მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას და ბანკი გადაიანგარიშებს მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებას ფინანსური აქტივის გადაფასებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე და მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს საპროცენტო შემოსავალში აღიარებს. ახალი მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულება გამოითვლება მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით.

იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავება და სესხების მოდიფიკაცია

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

ზოგჯერ ბანკი დათმობაზე მიდის ან, როდესაც მსესხებელს ფინანსური სიძნელეები აქვს, ცვლის სესხის თავდაპირველ პირობებს, ნაცვლად იმისა, რომ დაისაკუთროს ან იძულებითი ღონისძიების გზით მიიღოს უზრუნველყოფის საგანი. ბანკი იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავს იკავებს მაშინ, როდესაც მიდის ასეთ დათმობებსა და მოდიფიკაციებზე მსესხებლის არსებული ან მოსალოდნელი ფინანსური სიძნელეების პასუხად და, მსესხებელი ფინანსურად გამართული რომ ყოფილიყო, ბანკი ამ პირობებს არ დათანხმდებოდა. იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავება შესაძლოა მოიცავდეს სესხის დაფარვის გადავადებას და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც გაანგარიშებულია პირობების მოდიფიკაციამდე. აქტივები, რომლებზეც ხდება იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავება, მიეკუთვნება მესამე სტადიას. გადაწყვეტილება იმის შესახებ, თუ რამდენ ხანს დარჩება აქტივი ამ კატეგორიაში, მიიღება ინდივიდუალურად კომერციული და მცირე და საშუალო ზომის სესხების შემთხვევაში, ხოლო დანარჩენი სესხების შემთხვევაში, მინიმუმ ექვსი თანმიმდევრული გადახდაა საჭირო იმისთვის, რომ სესხი ამ კატეგორიიდან მეორე სტადიაზე გადავიდეს. სესხის მეორე სტადიაზე გადასვლის შემდეგ ბანკი ხელახლა აფასებს, ხომ არ მომხდარა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, თუმცა, პირველ სტადიაზე გადატანამდე ასეთი აქტივები მეორე სტადიაზე რჩება მინიმუმ 12-თვიანი საცდელი ვადით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა

ყველა დასაკუთრებული მიწა და შენობა-ნაგებობა საწყისი აღიარებისას კლასიფიცირებული იყო, როგორც საინვესტიციო ქონება, იმ პირობით, რომ ისინი იმართებოდა კაპიტალის ღირებულების ზრდის ან საიჯარო შემოსავლის მიღების მიზნით. 2022 წლიდან მოყოლებული, ბანკმა განაახლა თავისი ქონების მართვის სტრატეგია და გადაწყვიტა, ასეთი ქონების რეალიზაციის უმეტესი ნაწილი უფრო სწრაფი ტემპით მოეხდინა. შესაბამისად, ყველა დასაკუთრებული უზრუნველყოფა, მათ შორის მიწა და შენობა-ნაგებობები, ახლა კლასიფიცირებულია, ან როგორც საინვესტიციო ქონება, ან დასაკუთრებული აქტივები, იმისდა მიხედვით, თუ რა არის ბანკის განზრახვა ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით.

დასაკუთრებული აქტივები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა გასაყიდ ღირებულებას შორის უმცირესით. წმინდა გასაყიდი ღირებულება გამოითვლება, როგორც ჩვეული საქმიანობის პროცესში სავარაუდო გასაყიდ ფასს გამოკლებული დასრულების და გაყიდვის სავარაუდო ხარჯი.

ბანკის დასაკუთრებული აქტივების უმეტესობა შედგება უძრავი ქონების აქტივებისას, რომლებიც დასაკუთრებული იქნა დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი სესხების ამოღების დროს. ასეთი აქტივები არის სპეციფიკური ხასიათის და, როგორც წესი, არ არის ურთიერთშენაცვლებადი, შესაბამისად, ბანკი მათი ინდივიდუალური თვითღირებულების კონკრეტულ იდენტიფიკაციას ახდენს.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გასაყიდად არსებული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები

გრძელვადიან აქტივებსა და გასასხვისებელი აქტივების ჯგუფებს გასაყიდად არსებულის კატეგორიას ბანკი იმ შემთხვევაში მიაკუთვნებს, თუ მათი საბალანსო ღირებულების ამოღება ძირითადად გაყიდვის ოპერაციიდან და არა მათი უწყვეტი გამოყენებით მოხდება. გასაყიდად განკუთვნილი გრძელვადიანი აქტივები და გასასხვისებელი აქტივების ჯგუფები ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით, თუ არ არის ფასს 5-ის მოქმედების არეალის მიღმა, რა შემთხვევაშიც გამოიყენება ფასს-ის არსებული დებულებები შეფასების თაობაზე.

გასაყიდად გამიზნული აქტივის თავდაპირველ კლასიფიკაციამდე ამ აქტივის საბალანსო ღირებულება ფასდება მოქმედი ფასს-ების შესაბამისად.

გასაყიდად არსებულის კატეგორიაში შესული ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების ცვეთა ან ამორტიზაცია არ ხდება.
გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიაში შესული აქტივები და ვალდებულებები სხვა აქტივებისა და ვალდებულებებისგან ცალკეა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს შესაბამის ტერიტორიებზე მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის საწყისი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებითად ამოქმედებული იყო ანგარიშგების დღეს.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შვილობილ საწარმოებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის გაუქმების დრო და ახლო მომავალში მათი გაუქმება არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელი საგადასახადო სტატუსი

ბანკი ხელახლა აფასებს განუსაზღვრელ საგადასახადო სტატუსს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონმდებლობების ინტერპრეტაციებს, რომლებიც ამოქმედდა ან ფაქტობრივად შევიდა ძალაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, ასევე ამ საკითხებთან დაკავშირებით სასამართლოს ან სხვა უწყების ნებისმიერ გადაწყვეტილებას. ვალდებულებები აღირიცხება მოგების გადასახადის იმ პოზიციებისთვის, რომლებზეც უფრო არის მოსალოდნელი დამატებითი გადასახადების დაკისრება, თუ ამ პოზიციებს საგადასახადო ორგანოები ეჭვქვეშ დააყენებენ. ვალდებულებები ჯარიმების, პროცენტის და გადასახადების სახით, რომლებიც არ არის დაკავშირებული მიღებულ შემოსავალთან, აღიარებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ამ ვალდებულებების დაფარვისთვის საჭირო დანახარჯების საუკეთესო შეფასების ოდენობით.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა ან შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გამიზნულია საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ღირებულების ზრდისთვის და რომელსაც ბანკი არ იყენებს.

საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, ტრანსაქციის ხარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმეორედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ბანკის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სხვადასხვა წყაროს საფუძველზე, მათ შორის დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება. რაც შეეხება გარკვეულ საინვესტიციო ქონებას, რომლის გამოსყიდვის ოფციონი

გადაცემულია წინა მფლობელებისთვის, ასეთი ქონების სამართლიანი ღირებულება საანგარიშგებო თარიღისთვის განისაზღვრა გამოსყიდვის ღირებულებით.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეცვლით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი, ასევე იჯარიდან მიღებული შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სხვა შემოსავლის მუხლში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

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

აქტივის ცვეთა აითვლება იმ თარიღიდან, როდესაც აქტივი ექსპლუატაციისთვის მზად არის და ხელმისაწვდომია. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წლები
საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	100-მდე
ავეჯი და მოწყობილობები	3-20
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	2-7

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს აქტივების ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო მომსახურების ვადები და მეთოდები გადაისინჯება და დაკორექტირდება შესაბამისად.

დაუმთავრებელი მშენებლობები თვითღირებულებით აღირიცხება და ცვეთა არ ერიცხება მანამ, სანამ არ გახდება ექსპლუატაციისთვის ვარგისი და მოხდება მათი კლასიფიცირება ძირითადი საშუალებების შესაბამის ჯგუფში.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ან იჯარის მოსალოდნელ ვადაზე, რომელიც უფრო ხანმოკლეა.

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

არამატერიალური აქტივები

ბანკის არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი საწყისი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. საწყისი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები ითვლება სასრულად, ამორტიზდება ოთხიდან 15 წლამდე ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით და გაუფასურების დასადგენად მოწმდება მაშინ, როდესაც არსებობს არამატერიალური აქტივების გაუფასურების ნიშნები. არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება, სულ მცირე, ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწევისთანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის ხარჯები (დაკავშირებული ახალი, მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფის ტესტირებასა და დიზაინთან) აღიარებულია, როგორც არამატერიალური აქტივი მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანის სურვილი და ტექნიკური უნარი იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენება თუ გაყიდვა, აგრეთვე აქტივს შეეძლოს სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოტანა განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. უნდა არსებობდეს რესურსები აქტივის ბოლომდე მიყვანისთვის და შესაძლებელი იყოს განვითარების ხარჯების სანდოდ შეფასება. კვლევასა და პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღრიცხვა მათი გაწევისთანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.

ანარიცხები

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

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

ბანკის თანამშრომლები (უმაღლესი რგოლის აღმასრულებელი პირების ჩათვლით) იღებენ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, რომლის მიხედვითაც ისინი ბანკისგან გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ ანაზღაურების სახით წილობრივ ინსტრუმენტებს იღებენ („წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული განსაზღვრული გარიგებები“).

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები (გაგრძელება)

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

თანამშრომლებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებების ხარჯი ფასდება გადაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე. ფულადი სახით გამოხატული აქციების გადაცემა ფასდება მათი ფულადი ღირებულების მიხედვით (გადაცემის დროისთვის), რომელიც, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება ფულის დროითი ღირებულების შესაბამისად.

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის ფარგლებში საკუთარი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“). წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების მთლიანი ხარჯი, რომელიც აღიარებულია ყოველ ანგარიშგების თარიღით უფლების გადაცემის თარიღამდე, ასახავს უფლებამოსილების ვადის დინებას და ბანკის შეფასებით წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობას, რომლებზე უფლებების გადაცემაც საბოლოოდ მოხდება. ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯი ან დანარიცხი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული კუმულაციური ხარჯების მოძრაობას.

ხარჯის აღიარება არ ხდება იმ გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებზეც საბოლოოდ არ გადაიცემა უფლება, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტის გადაცემისას უფლების გადაცემა პირობითია და დამოკიდებულია საბაზრო პირობებზე და ითვლება უფლების გადაცემად იმისდა მიუხედავად, დაკმაყოფილდა თუ არა საბაზრო პირობა, თუმცა ყველა დანარჩენი სახელშეკრულებო პირობა დაკმაყოფილებული უნდა იყოს.

თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების პირობები შეიცვლება, ხდება მინიმალური ხარჯის აღიარება ისე, თითქოს პირობები არ შეცვლილა. დამატებითი ხარჯის აღიარება მოხდება ნებისმიერი ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც ცვლილების დღეს ჩატარებული შეფასებით აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სისტემის მთლიან სამართლიან ღირებულებას ზრდის ან სხვაგვარად არის სარგებლის მომტანი თანამშრომლისთვის.

თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული ახალი გადახდა განისაზღვრება, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გაუქმებული გადახდის ჩანაცვლება, წილობრივი ინსტრუმენტების ჩანაცვლება აღირიცხება მოდიფიკაციის სახით.

თუ აქციების გადაცემა, წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით, გაუქმდება, ეს აღირიცხება ისე, თითქოს უფლების გადაცემა მოხდა გაუქმების დღეს და მასთან დაკავშირებული ყოველგვარი ხარჯი, რომელიც ჯერ არ არის აღიარებული, დაუყოვნებლივ აღიარდება. თუმცა თუ ახალი აქციების გადაცემა ჩაანაცვლებს გაუქმებულს და გადაცემის დღეს აღირიცხება, როგორც ჩანაცვლებული გადაცემა, გაუქმებული და ახალი გადაცემა აისახება ისე, თითქოს ისინი წარმოადგენდნენ თავდაპირველი გადაცემის მოდიფიკაციას, წინა აბზაცში აღწერილის შესაბამისად.

საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსულობიდან გამოქვითვების სახით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

გამოსყიდული აქციები

როდესაც ბანკი შეიძენს ბანკის აქციებს, გადახდილი საფასური და ამ ოპერაციასთან დაკავშირებული ხარჯები (მოგების გადასახადის გამოკლებით) გამოიქვითება მთლიანი საკუთარი კაპიტალიდან, როგორც გამოსყიდული აქციები მათ გაუქმებამდე ან ხელახლა გამოშვებამდე. შემდგომში ასეთი აქციების გაყიდვის ან ხელახლა გამოშვების შემთხვევაში ხდება მიღებული საფასურის ჩართვა საკუთარ კაპიტალში. გამოსყიდული აქციები აღირიცხება ნომინალური ღირებულებით და დაკორექტირდება პრემიებით დამატებით შეტანილ კაპიტალთან მიმართებით.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე. დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯი ემატება დივიდენდის თანხას და პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში აღირიცხება.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულება არის შესაძლო ვალდებულება, რომელიც განპირობებულია წარსულში მომხდარი მოვლენებით და რომლის არსებობაც დადასტურდება მხოლოდ ერთი ან მეტი განუსაზღვრელი მომავალი მოვლენების მოხდენით ან არმოხდენით, რომლებსაც საწარმო სრულად ვერ აკონტროლებს, ან მიმდინარე ვალდებულება, სადაც ეკონომიკური რესურსების გადინება ან არ არის მოსალოდნელი ან სარწმუნოდ ვერ ფასდება.

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია ამონაგების სათანადო სიზუსტით შეფასება. ამონაგებისა და ხარჯის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისა და პროცენტიანი ფასიანი ქაღალდების შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის ოფციონს) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით დანახარჯებს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება, თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას.
კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

პირველ და მეორე სტადიებზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს გამოითვლის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე. მესამე სტადიაზე მყოფი ფინანსური აქტივების საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ამორტიზებულ ღირებულებაზე (ანუ მთლიან საბალანსო ღირებულებას გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი). ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირდება, როგორც მხოლოდ შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებად, საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ამ შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებაზე. ბანკი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილ საპროცენტო ამონაგებს ცალკე წარმოადგენს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მომხმარებლებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი აკმაყოფილებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. საკომისიო საზღაური შესაძლოა დაიყოს შემდეგ კატეგორიებად:

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული საზღაური

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული საზღაური დაირიცხება იმავე პერიოდში. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს შემოსავალს საკომისიო მოსაკრებლიდან და გასამრჯელოებს აქტივების მართვიდან, მეურვეობიდან, მომსახურებების ან პროდუქტების პაკეტებიდან, ასევე სხვა მართვის თუ საკონსულტაციო მომსახურებიდან. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა დამატებით დანახარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

მომხმარებელთა წახალისების პროგრამა

ბიზნესში მომხმარებელთა წახალისების პროგრამის დაგროვილი ქულები აღირიცხება როგორც გადავადებული შემოსავალი და მისი აღიარება თანდათანობით, მათი მიღებისთანავე ხდება ამონაგებში. ბანკი მომხმარებელთა წახალისების პროგრამებიდან მიღებულ საერთო ამონაგებს აღიარებს მაშინ, როდესაც შესრულდება სახელშეკრულებო ვალდებულება ანუ როდესაც მომხმარებელი გამოისყიდის ქულებს ან ქულებს ვადა გაუვა. აქ ბანკი მოქმედებს, როგორც მარწმუნებელი. ბანკი თავის ამონაგებს აფასებს, როგორც თავის ანგარიშზე შენარჩუნებულ წმინდა თანხას, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას სასაჩუქრე ქულებზე მიკუთვნებულ ანაზღაურებასა და სასაჩუქრე ქულების გაცემისთანავე საჩუქრების მოწოდებისთვის მესამე მხარისათვის გადასახდელ თანხას შორის. ამ შემთხვევაში ბანკი მოქმედებს, როგორც რწმუნებული). ბანკი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს დაგროვილი ქულების იმ ნაწილს, რომლის გამოყენებაც სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით მოსალოდნელია მომხმარებლების მიერ. ეს ქულები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღირიცხება ვალდებულებად და მათი აღიარება ამონაგებში ხდება ამ ქულების მიღების ან ვადის ამოწურვისთანავე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება დროის გარკვეულ მომენტში ხდება

ისეთი ტრანსაქციის ტიპის მომსახურების გაწევის შედეგად მიღებული საკომისიო შემოსავალი, როგორიცაა ანგარიშსწორება, საბროკერო საქმიანობა, ნაღდი ფულის და ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები, აღირიცხება მაშინ, როდესაც დასრულდება მომსახურების გაწევა იმ პირობით, რომ ასეთი საკომისიო არ ექვემდებარება დაბრუნებას ან სხვა პირობით ვალდებულებას, რომელიც ბანკის კონტროლს არ ექვემდებარება. ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი წარმოადგენს დამატებით საკომისიოს (გარდა უცხოურ ვალუტაში შესრულებული გარიგებებისა, რომლის ამონაგებიც აღირიცხება წმინდა უცხოური ვალუტის შემოსულობაში), რომელიც მომხმარებლებს ეკისრება ვალუტის კონვერტაციის მომსახურებისთვის საზღვარგარეთ ბარათების გამოყენების შემთხვევაში.

შემოსავალი დივიდენდის სახით

დივიდენდიდან ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როცა ბანკს განესაზღვრება თანხების მიღების უფლება.

არარეგულარული მუხლები

ბანკი ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიცირებასა და გაცხადებას. ბანკი არარეგულარულ შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ბანკის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებით, რომელთა წინასწარ განჭვრეტა შეუძლებელია და ამიტომ მათი გათვალისწინება არ უნდა მოხდეს სამომავლო პროგნოზების გაკეთებიდან.

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის გადაყვანა

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ბანკის წარსადგენი ვალუტაა. ბანკის სამუშაო ვალუტა ქართული ლარია.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარიგებები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტებში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაანგარიშება სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების გადაყვანით განპირობებული მოგება-ზარალი აღიარებულია ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის გადაყვანით განპირობებულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა. როდესაც ხდება არაფულადი მუხლის შემოსულობის ან ზარალის აღიარება სხვა სრულ შემოსავალში, ამ შემოსულობის ან ზარალის ყოველი საკურსო კომპონენტი აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში. ხოლო როდესაც ხდება არაფულადი მუხლის შემოსულობის ან ზარალის აღიარება სხვა მოგებაში ან ზარალში, ამ შემოსულობის ან ზარალის ყოველი საკურსო კომპონენტი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის გადაყვანა (გაგრძელება)

სხვაობები გარკვეული ოპერაციის სახელშეკრულებო სავალუტო კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს აისახება უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო:

	ლარი გირვანქა სტერლინგთან მიმართებით	*ლარი აშშ დოლართან მიმართებით*	*ლარი ევროსთან მიმართებით*	*ლარი ბელარუსულ რუბლთან მიმართებით*
2022 წლის 31 დეკემბერი	3.258	2.702	2.884	1.073
2021 წლის 31 დეკემბერი	4.174	3.098	3.504	1.210
2020 წლის 31 დეკემბერი	4.453	3.277	4.023	1.265

საანგარიშგებო თარიღისთვის იმ სამეურნეო სუბიექტების აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამუშაო ვალუტა ბანკის წარსადგენი ვალუტისგან განსხვავდება, ლარში გადაიყვანება ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსით, ხოლო მათი მოგება-ზარალის ანგარიშგების გადაყვანა ხდება წლის საშუალო სავალუტო კურსით. ვალუტის გადაყვანისას წარმომდგარი საკურსო სხვაობა აისახება სხვა სრულ შემოსავალში.

ბანკის წარსადგენი ვალუტისგან განსხვავებული სამუშაო ვალუტის მქონე შვილობილი ან მეკავშირე საწარმოს გასხვისებისას, სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ამ კონკრეტულ სამეურნეო სუბიექტთან დაკავშირებული გადავადებული კუმულაციური თანხის აღიარება ხდება ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უცხოური ოპერაციის შეძენის შედეგად მიღებული გუდვილი და ამ შეძენის შედეგად აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში სამართლიანი ღირებულების მისაღებად შეტანილი კორექტივები აღირიცხება, როგორც უცხოური ოპერაციების აქტივები და ვალდებულებები და კონვერტირდება ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი კურსით.

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2022 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

ბასს (IAS) 37 „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“

2020 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ შესწორება, რათა განემარტა რომელ დანახარჯებს ითვალისწინებს საწარმო იმის შეფასებისას, არის თუ არა ხელშეკრულება წამგებიანი. ცვლილებები აზუსტებს, რომ „ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი“ მოიცავს „დანახარჯებს, რომლები პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულებას“. დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულებას, შეიძლება იყოს ან ამ ხელშეკრულების შესრულების დამატებითი დანახარჯები ან სხვა დანახარჯების განაწილება, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულებების შესრულებას. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები პირდაპირ არ უკავშირდება ხელშეკრულებას და გამოირიცხება, თუკი ისინი აშკარად არ ეკისრება კონტრაჰენტს ხელშეკრულების თანახმად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

2022 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები (გაგრძელება)

ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

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

ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს 3-ში „საწარმოთა გაერთიანება“ განაახლებს მითითებას ფასს 3-ში ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებზე ისე, რომ არ ცვლის საწარმოთა გაერთიანების სააღრიცხვო მოთხოვნებს.

ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 16-ში „ძირითადი საშუალებები“ კომპანიას უკრძალავს, გამოქვითოს ძირითადი საშუალებების თვითღირებულებიდან იმ ერთეულების გაყიდვიდან მიღებული თანხები, რომლებიც იქმნება მანამ, სანამ კომპანია ამზადებს აქტივს მიზნობრივი გამოყენებისთვის. ამის ნაცვლად, კომპანია მსგავსი გაყიდვებიდან ამონაგებ თანხებს და შესაბამის დანახარჯებს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილება ფასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ – შვილობილი საწარმო, როგორც საწარმო, რომელიც პირველად იყენებს ფასს-ს ცვლილება შვილობილ საწარმოს, რომელიც გადაწყვეტს გამოიყენოს ფასს 1-ის დ16(ა) მუხლი, უფლებას აძლევს, დაგროვილი საკურსო სხვაობები შეაფასოს მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გაცხადებული თანხებით, მშობელი საწარმოს ფასს-ზე გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კორექტირებები არ შესულა კონსოლიდირების პროცედურებში და საწარმოთა გაერთიანების ეფექტებში, რომლის დროსაც მშობელმა საწარმომ შეიძინა შვილობილი საწარმო. ეს ცვლილება ასევე გამოიყენება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებიც არჩევენ ფასს 1-ის დ16 (ა) მუხლის გამოყენებას. ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

2022 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები (გაგრძელება)

ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა – მე-2 ფაზის ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში, ფასს 4-ში და ფასს 16-ში – ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსებიდან გადასვლის პროგრამას ასპონსორებს საქართველოს ბანკის ფინანსური დირექტორი და ჰყავს უფრო წარმომადგენელი თითოეული განყოფილებიდან, რეგიონიდან და ინფრასტრუქტურული ფუნქციიდან. პროგრამა კონცენტრირებულია სხვადასხვა საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის მიმართ რისკის მოცულობის განსაზღვრასა და რაოდენობრივად გამოხატვაზე, არსებული ხელშეკრულებების გადახედვაზე, რომლებიც შეიცავს ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსებს და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ჩასანაცვლებელი განაკვეთის შესახებ დებულებები საკმარისია უმტკივნეულო გადასვლისთვის. ყველა ახალი ხელშეკრულება ახლდება, რომ ჩასანაცვლებელი განაკვეთების შესახებ დებულებები უფრო ეფექტური იყოს, რათა მოგვიანებით გადასვლის პროცესს შეუწყოს ხელი. მართალია, საოპერაციო რისკები შეიძლება გაიზარდოს, ხელშეკრულებების განახლებისა და ხელახალი რეგისტრაციის მართვა მოხდება ერთიანი გადასვლის პროცესის მეშვეობით, თუ ხელშეკრულებების უმრავლესობა შეიცავს დებულებებს ჩასანაცვლებელი განაკვეთის შესახებ. მეტი ყურადღება ექცევა იმ კლიენტების ჩართავს, რომლებსაც არ აქვთ სასესხო ხელშეკრულებებში დებულებები ჩასანაცვლებელი განაკვეთების შესახებ ან არიან ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მსესხებლები. გარდა ამის, ყველა მსხვილ სასესხო ხელშეკრულებაში ახლდება ჩასანაცვლებელი განაკვეთის შესახებ დებულება ან ინერგება პროცესი, რომელიც ემსახურება უმტკივნეულო გადასვლას.

2022 წლით დასრულებული წლის განმავლობაში ევრო ლიბორის ხელშეკრულებები გადავიდა ევრიბორზე, ეკონომიკურად ეკვივალენტურ საფუძველზე. აშშ ლიბორის ხელშეკრულებისთვის ბანკი გეგმავს ყველა მომხმარებლის ინფორმირებას 2023 წლის აპრილისთვის უზრუნველყოფილი ერთდღიანი დაფინანსების განაკვეთებზე მოსალოდნელი გადასვლის შესახებ, რაც მოხდება 2023 წლის ივნისის შემდეგ. ამასობაში 2022 წელს და მის შემდგომ გამოშვებულ ახალ ფინანსურ ინსტრუმენტებში შედის უზრუნველყოფილი ერთდღიანი დაფინანსების განაკვეთი და არა ლიბორი.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური ხელშეკრულებების შეჯამება, რომლებიც ჩაშლილია მნიშვნელოვანი საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთების მიხედვით საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომლებიც ჯერ არ გადასულა ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთზე:

არაწარმოებული ხელშეკრულებები:

	ვალუტა	*ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს*
ფინანსური აქტივები		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	აშშ დოლარი	631,180
ფინანსური ვალდებულებები		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	აშშ დოლარი	515,129
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დოლარი	267,702

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაცია

თავისი ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარისხისა და აღქმადობის გასაუმჯობესებლად, ჯგუფმა გადახედა თავისი ვალის დაფარვით განპირობებული შემოსულობის/ზარალის წარდგენას. ჯგუფმა უფრო მართებულად ჩათვალა ასეთი შემოსულობის/ზარალის სხვა შემოსულობისგან/ზარალისგან განცალკევებით წარდგენა. შედარებადი თანხები რეკლასიფიცირდა წარდგენის განახლების შესაბამისად.

2021 წლის31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შემდეგი რეკლასიფიკაციები შევიდა 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წარდგენის მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით:

ინდივიდუალური მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	*ადრე ანგარიშგებული*	*რეკლასიფიკაცია*	*კლასიფიცირებული*
ვალის დაფარვით მიღებული წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	-	(1,789)	(1,789)
სხვა წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	55,144	1,789	56,933

ინდივიდუალური მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	*ადრე ანგარიშგებული*	*რეკლასიფიკაცია*	*კლასიფიცირებული*
ვალის დაფარვით მიღებული წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	-	(4,084)	(4,084)
სხვა წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	40,314	4,084	44,398

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

ბასს (IAS) 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“

2020 წლის იანვარში და 2020 წლის ივლისში, ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად“. ისინი განმარტავს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად უნდა ეყრდნობოდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არსებულ უფლებებს. ცვლილებები ასევე განმარტავს, რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის მოლოდინები, გამოიყენებს თუ არა საწარმო თავის უფლებას გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა და რომ დაფარვა გულისხმობს კონტრაჰენტისთვის ფულადი სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების ან მომსახურების გადაცემას.

ცვლილებები ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ბანკი ამჟამად აფასებს ცვლილებების პოტენციურ გავლენას თავის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“
2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“. მასში მოცემულია სააღრიცხვო მოთხოვნები სახელშეკრულებო უფლება-მოვალეობებისთვის, რომლებიც წარმოიშობა გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან. ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან. ბანკი აფასებს სტანდარტს, მაგრამ არ მოელის, რომ მას არსებითი გავლენა ექნება თავის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ერთი გარიგებიდან წარმომდგარ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი – ცვლილებები ბასს 12-ში

2021 წლის მაისში საბჭომ გამოსცა ცვლილებები ბასს 12-ში „გადავადებული გადასახადი“, რომლებიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმომდგარ აქტივებსა და ვალდებულებებზე და აკონკრეტებს, როგორ უნდა მოხდეს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვა ისეთ ოპერაციებზე, როგორიცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები. ცვლილებებმა დაავიწროვა აღიარებიდან გამონაკლისის მასშტაბი ბასს 12-ის მე-15 და 24-ე თავებში (გამონაკლისი აღიარებიდან), ისე, რომ იგი აღარ ვრცელდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლებიც საწყისი აღიარებისას განაპირობებს თანაბარ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. ბასს 12-ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ბანკი არ მოელის, რომ მას არსებითი გავლენა ექნება თავის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ვიწრო მასშტაბის ცვლილებები

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ცვლილებები ბასს 8-ში. 2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოუშვა ბასს 8-ის შესწორებები, რომლებშიც წარმოადგინა „სააღრიცხვო შეფასებების“ განმარტება. შესწორებები განმარტავს განსხვავებას სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებსა და სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს შორის და შეცდომების გასწორებას. გარდა ამისა, იგი ასევე განმარტავს, როგორ იყენებენ საწარმოები შეფასების ხერხებს და ამოსავალ მონაცემებს სააღრიცხვო შეფასებების მისაღებად. ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომლებიც დგება ამ პერიოდის საწყისი თარიღით ან მის შემდგომ. დაშვებულია ვადაზე ადრე გამოყენება, თუ ეს ფაქტი გაცხადდება.

ამ ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არ ექნება არსებითი გავლენა ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ბანკი ამჟამად აფასებს ცვლილებების პოტენციურ გავლენას თავის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ბანკის დირექტორთა საბჭო და ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას იყენებენ თავიანთ შეხედულებებსა და შეფასებებს. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

საინვესტიციო ქონების, გასაყიდად ფლობილი აქტივების და დასაკუთრებული აქტივების ღირებულების განსაზღვრასთან დაკავშირებული შეფასებები

საინვესტიციო ქონების, გასაყიდად ფლობილი აქტივების და დასაკუთრებული აქტივების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კვალიფიციური დამოუკიდებელი პროფესიონალი შემფასებლების მიერ. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შიდა კაპიტალიზაციისა (იგივე დისკონტირებული სამომავლო ფულადი ნაკადების მეთოდი) და გაყიდვების შედარების მეთოდების კომბინაციის გამოყენებით.

ბანკი თავის საინვესტიციო ქონებას, გასაყიდად გამიზნულ აქტივებს და დასაკუთრებულ აქტივებს საკმარისი სიხშირით აფასებს, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს იმ ღირებულებისგან, რომელიც განისაზღვრებოდა სამართლიანი ღირებულების და შეფასების შესაბამისი პრინციპების გამოყენებით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

ბოლო შეფასება 2022 წელს ჩატარდა. შეფასების შედეგები წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში, ხოლო შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და ხერხები აღწერილია 27-ე შენიშვნაში. ბანკის უმრავი ქონება ქვეყნის სხვადასხვა ნაწილში მდებარეობს. მართალია, საქართველოში მეორადი ბაზარი საკმარის საბაზრო ინფორმაციას იძლევა მცირე და საშუალო ზომის ქონების სამართლიანი ღირებულებით შეფასებისთვის, დიდი ზომის ქონების შეფასება მოითხოვს სხვადასხვა საბაზრო და არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების გამოყენებას ხელმისაწვდომ შედარებად გასაყიდ ფასებში შესატანი კორექტირებების განსაზღვრისთვის. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ყველაზე ზუსტ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მაინც განსხვავებული იყოს.

ფინანსური აქტივების რეზერვი

ფასს 9 ხელმძღვანელობას ავალდებულებს მთელი რიგი გადაწყვეტილების (განსჯის), დაშვების და შეფასების გაკეთებას ხელმძღვანელობის ცოდნაზე და გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რაც გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვზე. ხელმძღვანელობის მიერ მიღებული ძირითადი გადაწყვეტილებები მოცემულია ქვემოთ.

დეფოლტის, საკრედიტო რისკით გაუფასურების და გამოსწორების (აღმოფხვრის) განმარტება (27-ე შენიშვნა)

ბანკი დეფოლტს განმარტავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ კრიტერიუმებზე დაყრდნობით. განმარტება შეიძლება სხვადასხვა პროდუქტისთვის განსხვავებული იყოს. განმარტება შეესაბამება შიდა საკრედიტო რისკის მართვის მიზნებისთვის გამოყენებულ განმარტებას და აკმაყოფილებს ფინანსური ინსტრუმენტების რისკის კლასიფიკაციის შიდა წესებს. კონტრაჰენტი დეფოლტში მყოფად კლასიფიცირდება ან პროცენტის, ძირითადი თანხის თუ საკომისიოს გადახდის 90 დღით დაგვიანების შემთხვევაში, ან გაკოტრების, თაღლითობის წარმოების, იძულებითი ლიკვიდაციის პროცესის დაწყების თუ გადახდის ვალდებულების შეუსრულებლობის სხვა მტკიცებულების აღმოჩენის შემთხვევაში, იმისდა მიხედვით, თუ რომელი დგება უფრო გვიან. იმის განსაზღვრა, ფინანსური ინსტრუმენტი არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ეყრდნობა დეფოლტის რისკს და არ ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შემამცირებელ ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა უზრუნველყოფის საგანი ან გარანტია (თავდებობა).

ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, თუ კონტრაჰენტი არის დეფოლტის სიტუაციაში და/ან ინსტრუმენტი არის შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებული.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დეფოლტის, საკრედიტო რისკით გაუფასურების და გამოსწორების (აღმოფხვრის) განმარტება (27-ე შენიშვნა) (გაგრძელება)

როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის კლასიფიცირება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად (გარდა შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივებისა), იგი ინარჩუნებს ამ კლასიფიკაციას, თუ ყველა ვადაგადაცილებული თანხა არ არის ამოღებული ან არ არსებობს კრედიტის დაფარვის ზოგადი მტკიცებულება. საკრედიტო რისკის გამო რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივების გასვლის კრიტერიუმებად გამოიყენება მინიმუმ ექვსი თანმიმდევრული თვის გადახდები. გამონაკლისია კორპორაციული სესხების პორტფელი და სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით. მათ შემთხვევაში გასვლის კრიტერიუმებად განისაზღვრება გაკოტრებული ან კრედიტუუნარო სტატუსის შეცვლა, ლიკვიდურობის პრობლემების აღმოფხვრა ან კრედიტის ამოღების სხვა ზოგადი მტკიცებულება, რაც ინდივიდუალურად ფასდება. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, გასვლის კრიტერიუმებად განისაზღვრება მთლიანი ვადაგადაცილებული თანხის დაფარვა, რეფინანსირების ან უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გარდა.

როდესაც საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივი დააკმაყოფილებს დეფოლტის სიტუაციიდან გასვლის კრიტერიუმებს, იგი დარჩება მეორე სტადიაზე მინიმუმ მომდევნო 12 თანმიმდევრული თვის განმავლობაში. იმ შემთხვევაში, თუ 12 თანმიმდევრული თვის განმავლობაში დეფოლტის სტატუსი არ არის მინიჭებული, იგი გადადის პირველ სტადიაზე, თუ საკრედიტო რისკი ინსტრუმენტის შექმნის თარიღის შემდეგ მნიშვნელოვნად არ არის გაზრდილი.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა არ არის ფასს 9-ით განმარტებული ტერმინი და ამიტომ მის მნიშვნელობას განსაზღვრავს ხელმძღვანელობა თავისი გამოცდილებისა და განსჯის საფუძველზე. იმის შესაფასებლად, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი თუ არა, ბანკმა 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. ეს კრიტერიუმებია:

- საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რომელიც გამოიხატება საწყისი აღიარების შემდეგ დეფოლტის რისკის ფარდობითი და/ან აბსოლუტური ზრდით. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა განისაზღვრება სესხის გაცემის თარიღისთვის საკრედიტო რისკის რეიტინგების (შიდა და გარე) და საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის რეიტინგების თითოეული აქტივისთვის ინდივიდუალურად შედარების საფუძველზე. ზღვარი (ლიმიტები) ცალ-ცალკე განისაზღვრება კორპორაციული, საცალო და მცირე/საშუალო საწარმოებისთვის და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელებისთვის იმისდა მიხედვით, თუ რა თავდაპირველი რეიტინგი ჰქონდა მინიჭებული ამ ინსტრუმენტებს მათი წარმოქმნისას.
- კომერციულ, ფინანსურ ან ეკონომიკური პირობებში უარყოფითი ცვლილებების პროგნოზის არსებობა, რომლებიც ცუდად აისახება მსესხებლის კრედიტუნარიანობაზე.
- სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაცია მსესხებლის ფინანსური პრობლემების გამო, გარდა დეფოლტისა
- ცალკეული ხელშეკრულების დონეზე ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა აღემატება დადგენილ 30-დღიან ნორმას.
- სხვა ხარისხობრივი მაჩვენებლები, მაგალითად, საკრედიტო რისკის გარე საბაზრო მაჩვენებლები ან ზოგადი ეკონომიკური პირობები, რომლებიც მიანიშნებს იმაზე, რომ სესხის გაცემის თარიღიდან რისკის დონე მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ზემოაღნიშნული ნიშნები ვლინდება ფინანსური ინსტრუმენტის დონეზე, რათა მოხდეს საწყისი აღიარების თარიღიდან საკრედიტო რისკის ცვლილების დაფიქსირება.

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 სამი 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 ბანკმა 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

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

დეფოლტის ალბათობის შეფასება: ბანკი დეფოლტის ალბათობას აფასებს სარეიტინგო მოდელის კლასიფიკაციის შედეგებისა და მიგრაციის მატრიცების მიდგომის ერთობლიობაზე დაყრდნობით, რაც კორექტირდება მინიმუმ სამწლიანი მაკროეკონომიკური მოლოდინების მიხედვით ყველა პორტფელისთვის, რათა წარმოადგენდეს დეფოლტის ალბათობის პარამეტრების საპროგნოზო (მომავალზე ორიენტირებული) შეფასებებს. მიგრაციის მატრიცა იქმნება ისე, რომ ასახავდეს მონაცემების ისტორიული პერიოდის განმავლობაში წლიური მიგრაციის საშუალო შეწონილს. რისკის ჯგუფები განისაზღვრება იმგვარად, რომ უზრუნველყოფდეს შიდაჯგუფურ ერთგვაროვნებას და დეფოლტის ალბათობის მოსალოდნელი დონეების დიფერენციაციას. სასესხო პორტფელების შემთხვევაში, გარდა კორპორაციული სესხებისა, დეფოლტის ალბათობა დამატებით კორექტირდება ფინანსური ინსტრუმენტის წარმოქმნიდან გასული დროის გათვალისწინებით. მოდელები მოიცავს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და, სადაც შესაძლებელია, ეფუძნება წამყვანი სარეიტინგო სააგენტოების, საკრედიტო ბიუროს და შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემების ინფორმაციას. ვინაიდან მესამე სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტები ვადაგადაცილებულია, დეფოლტის ალბათობა ამ შემთხვევაში 100%-ს უდრის.

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება: დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მოცულობას ფინანსური აქტივის არსებობის განმავლობაში პოტენციური დეფოლტის დადგომის მომენტისთვის. იგი წარმოადგენს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ ფულად ნაკადებს, ძირითადი თანხის, პროცენტის და ჯარიმების მოსალოდნელი გადახდების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება (გაგრძელება)

1-ლი სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამოსათვლელად ბანკი აფასებს დეფოლტის შესაძლო მოვლენებს 12 თვის განმავლობაში, რათა გამოიანგარიშოს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. მეორე და მესამე სტადიებისა და შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება ფასდება ინსტრუმენტების არსებობის მანძილზე მომხდარი მოვლენებისთვის. ბანკი დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებას სხვადასხვანაირად აფასებს დაფარვის გრაფიკის მქონე პროდუქტებისა და დაფარვის გრაფიკის არმქონე პროდუქტებისთვის. დაფარვის გრაფიკის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, ბანკი აფასებს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ საპროგნოზო დავალიანებას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიდგომის გამოყენებით, რომელშიც შეაქვს კორექტირებები მოსალოდნელი ავანსებისა და ვადაგადაცილებული დღეების გათვალისწინებით. დაფარვის გრაფიკის არმქონე პროდუქტების შემთხვევაში, როგორიცაა საკრედიტო ბარათები, საკრედიტო ხაზები და ფინანსური გარანტიები, ბანკი გამოითვლის დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ მოსალოდნელ დავალიანებას ლიმიტის ათვისების მიდგომის გამოყენებით. ზემოაღნიშნული მეთოდით დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი მოსალოდნელი დავალიანება გამოითვლება მოსალოდნელი უტილიზაციის განაკვეთის გამოყენებით და რეალურად ათვისებული თანხების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით.

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 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. ბანკი 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 ბანკი 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 საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გათვალისწინებული აქტივები

ფასს 9-ის მიხედვით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლაში უნდა აისახოს უზრუნველყოფის საგნიდან და საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა საშუალებებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები. უზრუნველყოფის საგნის ბუღალტრული აღრიცხვა და ასახვა ფასს 9-ის მიზნებისთვის შეესაბამება ბანკის რისკის მართვის ზოგად პრინციპებს, პოლიტიკასა და პროცესებს. უზრუნველყოფის საგანი, თუ დასაკუთრებული არ არის, არ აისახება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლაზე. იგი, ჩვეულებრივ, ფასდება უზრუნველყოფის გადაცემის თარიღიდან და გადაფასდება ყოველწლიურად, რათა ასახოს ყველა არსებითი რისკი.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გათვალისწინებული აქტივები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდოლოგიის დახვეწა

წინა პერიოდებში, კოვიდ-19-ის პანდემიის უპრეცედენტო ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გამო, ბანკმა გამოიყენა ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის არსებულ მეთოდოლოგიასთან მიმართებით. ეს დაშვებები უკავშირდება კოვიდ-19-ის გამო რესტრუქტურიზებული სესხების ეტაპებს და ასევე დეფოლტის აღმოფხვრისა და სესხების ამოღების მაჩვენებლებს. თუ გონივრული ვადაა გასული იმისათვის, რომ სტატისტიკამ სათანადოდ ასახოს კოვიდ-19-ის ეფექტები, ბანკმა გადაწყვიტა, გააუქმოს შესაბამისი ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე, რაც დადებითად აისახებოდა ბანკის საერთო მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობამ თავიდან შეაფასა უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის ვადა დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის გამოსათვლელად, რის შედეგადაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გაიზარდა. ამან, ცვლილებებზე ხელმძღვანელობის დაშვებების გაუქმებასთან და მეთოდოლოგიაში სხვა მცირედ გაუმჯობესებებთან ერთად, განაპირობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის 21.4 მილიონი ლარით შემცირება ბანკისთვის.

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით, საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება გონივრულ და დასაბუთებულ საპროგნოზო ინფორმაციაზე დაყრდნობით, რომელიც მიიღება გაუმართლებელი დანახარჯისა და ძალისხმევის გარეშე და ითვალისწინებს წარსულში მომხდარ მოვლენებს, ამჟამად არსებულ პირობებს და სამომავლო ეკონომიკური პირობების პროგნოზს.

საპროგნოზო ინფორმაციის ბანკის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ასახვისას ბანკი ეყრდნობა საქართველოს ეროვნული ბანკისგან („სებ“) მიღებულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს. მაკროეკონომიკური ცვლადები, რომლებსაც ეს პროგნოზები შეიცავს და რომლებსაც ბანკი იყენებს თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელში, მოიცავს მშპ-ის ზრდის ტემპს, სავალუტო კურსსა და ინფლაციის ტემპს. ეს საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ცვლადები, როგორც წესი, ყოველ ექვს თვეში ერთხელ ახლდება.

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

ბანკის აზრით, ეს პროგნოზები ყველაზე ზუსტად აფასებს მოვლენების შესაძლო განვითარებას იმ სარწმუნო ინფორმაციაზე დაყრდნობით, რომელიც მისთვის ხელმისაწვდომია.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები

ქვემოთ წარმოდგენილია 2022 წლის 31 დეკემბრის 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	მიწიჭებული წონა	2022 წლის 31 დეკემბრის			მიწიჭებული წონა	2021 წლის 31 დეკემბრის			მიწიჭებული წონა	2021 წლის 31 დეკემბრის		
			2023	2024	2025		2022	2023	2024		2021	2022	2023
მშპ-ის პროცენტული ზრდა													
	ოპტიმისტური	25%	6.00%	5.00%	5.00%	25%	6.00%	5.00%	4.50%	25%	-3.00%	6.00%	5.00%
	საბაზისო	50%	4.00%	5.50%	5.00%	50%	5.00%	4.00%	4.50%	50%	-4.00%	4.50%	5.00%
	პესიმისტური	25%	2.00%	4.00%	5.00%	25%	2.00%	4.00%	5.00%	25%	-9.00%	2.50%	4.00%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი													
	ოპტიმისტური	25%	2.00%	0.00%	0.00%	25%	4.00%	2.00%	2.00%	25%	5.00%	5.00%	0.00%
	საბაზისო	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%
	პესიმისტური	25%	-15.00%	5.00%	5.00%	25%	-10.00%	2.00%	3.00%	25%	-10.00%	-5.00%	5.00%
სფი ინფლაციის ტემპი %													
	ოპტიმისტური	25%	5.00%	3.00%	3.00%	25%	5.50%	3.00%	3.00%	25%	5.50%	4.00%	3.00%
	საბაზისო	50%	5.30%	3.10%	3.00%	50%	7.00%	2.50%	3.00%	50%	4.50%	1.50%	2.50%
	პესიმისტური	25%	9.00%	6.00%	3.00%	25%	8.00%	4.00%	3.00%	25%	7.00%	2.00%	2.50%

ყველა სხვა პარამეტრი თუ უცვლელი დარჩება, მშპ-ის ზრდა, ხოლო სავალუტო კურსის ვარდნა და ინფლაციის ტემპის კლება 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

	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვის სცენარები*		
მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორები			*ოპტიმისტური*	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	74,734	1.51%	1.49%	1.51%	1.55%
იპოთეკური სესხები	30,018	0.72%	0.71%	0.72%	0.74%
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარ	57,188	1.52%	1.50%	1.52%	1.55%
სალომბარდო სესხები	134,632	3.84%	3.78%	3.82%	3.92%
ოქროს ლომბარდი	5,440	3.31%	3.30%	3.30%	3.31%

	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვის სცენარები*		
მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორები			*ოპტიმისტური*	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	143,749	2.84%	2.83%	2.84%	2.86%
იპოთეკური სესხები	33,024	0.83%	0.81%	0.82%	0.86%
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარ	66,351	1.85%	1.79%	1.81%	1.98%
სალომბარდო სესხები	135,133	4.75%	4.66%	4.73%	4.88%
ოქროს ლომბარდი	2,074	1.25%	1.25%	1.25%	1.26%

	2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვის სცენარები*		
მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორები			*ოპტიმისტური*	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	155,315	3.39%	3.36%	3.38%	3.43%
იპოთეკური სესხები	48,552	1.30%	1.07%	1.07%	1.97%
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარ	93,830	3.00%	2.65%	2.69%	3.97%
სალომბარდო სესხები	112,811	5.52%	5.12%	5.16%	6.62%
ოქროს ლომბარდი	227	0.22%	0.21%	0.21%	0.23%

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების დაჯგუფება კოლექტიური შეფასებისთვის

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნებისთვის, ერთგვაროვანი ფინანსური ინსტრუმენტები ერთიანდება შემდეგი წესით: კორპორაციული სესხების პორტფელი ჯგუფდება სესხის დაფარვის წყაროს ტიპების მიხედვით; ხოლო საცალო სესხების პორტფელი ჯგუფდება საკრედიტო რისკის ისეთი მახასიათებლების საფუძველზე, როგორიცაა აქტივის ტიპი, უზრუნველყოფის დონე, დაფარვის წყაროს ტიპი და სხვა მნიშვნელოვანი ფაქტორები. რაც შეეხება საშუალო და მცირე საწარმოებზე გაცემულ და მიკროსესხების პორტფელებს, აქ ფინანსური ინსტრუმენტები ჯგუფდება აქტივის ტიპის, ვადაგადაცილების პერიოდის, უზრუნველყოფის დონისა და სხვა მნიშვნელოვანი ფაქტორების მიხედვით.

განახლებადი პროდუქტების მოსალოდნელი ვადის განსაზღვრა

განახლებადი პროდუქტების შემთხვევაში, ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადა განისაზღვრება ან მომდევნო განახლების თარიღზე დაყრდნობით, ან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ ფაქტობრივ ვადაზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება ემპირიული დაკვირვებით ამ ინსტრუმენტის არსებობის განმავლობაში.

ჩამოწერა

ბანკი ფინანსურ აქტივებს ჩამოწერს მაშინ, როდესაც მათი ამოღების გონივრული მოლოდინი აღარ არსებობს. იპოთეკების და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სხვა სესხების შემთხვევაში ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა, რომლის შემდეგაც ნაშთები მიიჩნევა უიმედოდ და ჩამოიწერება 1,460-დღიანი ვადაგადაცილების შემდეგ. თუ ჩამოსაწერი თანხა სესხებზე შესაძლო დანაკარგების დარიცხულ რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ აღირიცხება, როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის რეტროსპექტიული ტესტირება

ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის ხარისხისა და საიმედოობის მონიტორინგისთვის ბანკი ატარებს რეტროსპექტიული ტესტირების და საბაზრო მონაცემებთან შედარების პროცედურებს, რაც გულისხმობს მოდელის შედეგების შედარებას ფაქტობრივ შედეგებთან, შიდა გამოცდილებასა და გარე დაკვირვებადი მონაცემების მიხედვით. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ბანკი მიმართავს სტატისტიკურ მოდელირებას, რათა მიიღოს დეფოლტის რაოდენობის პროგნოზირებული განაწილება. დეფოლტების დაკვირვებადი რაოდენობა შემდეგ ედრება ამ განაწილებას, რაც ბანკს მოდელში სტატისტიკური ნდობის ინტერვალის მიღების საშუალებას აძლევს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების განსაზღვრისთვის რეტროსპექტიული ტესტირებისას ხდება დაკვირვებადი ზარალის შედარება პროგნოზირებულ დანაკარგებთან დეფოლტის შემთხვევაში. თუ სტატისტიკურად მნიშვნელოვანი გადახრის ან პარამეტრიზაციის ნაკლოვანებების აღმოჩენის შემთხვევაში, ხდება შესაბამისი მოდელების დახვეწა და გადახედვა. რეტროსპექტიული ტესტირების პროცედურების შედეგად მოდელში შესული ნებისმიერი ცვლილებები აღირიცხება, როგორც ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში პერსპექტიულად გამოყენებით.

კლიმატთან დაკავშირებული რისკის გავლენა მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებზე და დაშვებებზე

მართალია, კლიმატის ცვლილება განუსაზღვრელობის წყაროს წარმოადგენს, ბანკი მიიჩნევს, რომ ის არსებით გავლენას არ მოახდენს ფიზიკური და გარდამავლობის რისკების მისეულ განსჯასა და შეფასებებზე მოკლე და საშუალო ვადიან პერსპექტივაში. დამატებითი ინფორმაციისათვის იხილეთ 27-ე შენიშვნა ახალი რისკების შესახებ.

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

ბანკი ახდენს მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ამონაგების დეზაგრეგირებას თითოეული სეგმენტის პროდუქტების და მომსახურებების მიხედვით, რადგან ბანკს მიაჩნია, რომ ამ გზით ყველაზე ნათლად ასახავს იმას, თუ როგორ მოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები ამონაგებისა და ფულადი ნაკადების ხასიათზე, ოდენობაზე, დროულობასა და გაურკვევლობაზე.

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

საცალო საბანკო მომსახურება - 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 საბანკო მომსახურება – ძირითადად გულისხმობს სესხებისა და სხვა საკრედიტო პროდუქტების გაცემას, ფულად გზავნილებსა და ანგარიშსწორების მომსახურებას, დოკუმენტური ოპერაციების მხარდაჭერას და კორპორაციული მომხმარებლებისთვის შემნახველი და ვადიანი ანაბრების მართვას;

ინვესტიციების მართვის ოპერაციები - ძირითადად გულისხმობს კერძო საბანკო მომსახურების გაწევას შეძლებული კლიენტებისთვის;

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 ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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

ბანკის საქმიანობა, ძირითადად, საქართველოშია კონცენტრირებული.

2022, 2021 და 2020 წლებში არცერთ გარე მომხმარებელთან ან კონტრაჰენტთან დადებული გარიგებებიდან მიღებული ამონაგები არ შეადგენდა ბანკის საოპერაციო შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგება-ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	კორპორაციული საბანკო საქმიანობა	*საცალო საბანკო საქმიანობა*	*საინვესტიციო საბანკო საქმე*	*სულ*
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	365,417	728,878	37,053	1,131,348
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	43,271	202,609	3,895	249,775
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	121,435	249,368	28,414	399,217
ვალის დაფარვით მიღებული წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	(5,563)	(2,090)	(505)	(8,158)
სხვა წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	13,358	19,173	(1,145)	31,386
საოპერაციო შემოსავალი	**537,918**	**1,197,938**	**67,712**	**1,803,568**
საოპერაციო ხარჯები	(91,232)	(413,407)	(15,847)	(520,486)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	-	819	-	819
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ღირებულების განსაზღვრამდე	**446,686**	**785,350**	**51,865**	**1,283,901**
რისკის ღირებულება	34,406	(173,361)	(156)	(139,111)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	**481,092**	**611,989**	**51,709**	**1,144,790**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	-	-	-	-
მოგება დაბეგვრამდე	**481,092**	**611,989**	**51,709**	**1,144,790**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(77,171)	(97,513)	(8,239)	(182,923)
წლის მოგება	**403,921**	**514,476**	**43,470**	**961,867**
აქტივები და ვალდებულებები				
სულ აქტივები	8,575,101	18,504,180	61,929	27,141,210
სულ ვალდებულებები	7,023,472	16,324,893	36,673	23,385,038
სხვა ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ				
ძირითადი საშუალებები	1,860	64,874	1,498	68,232
არამატერიალური აქტივები	1,728	27,194	256	29,178
კაპიტალური დანახარჯი	**3,588**	**92,068**	**1,754**	**97,410**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(4,051)	(83,970)	(1,232)	(89,253)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგება-ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	კორპორაციული საბანკო საქმიანობა	*საცალო საბანკო საქმიანობა*	*საინვესტიციო საბანკო საქმე*	*სულ*
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	309,035	565,210	16,451	890,696
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	40,966	139,973	1,651	182,590
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	38,973	54,497	3,387	96,857
ვალის დაფარვით მიღებული წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	(1,330)	(373)	(86)	(1,789)
სხვა წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	33,025	22,930	978	56,933
საოპერაციო შემოსავალი	**420,669**	**782,237**	**22,381**	**1,225,287**
საოპერაციო ხარჯები	(66,703)	(339,548)	(12,597)	(418,848)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	-	(3,781)	-	(3,781)
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ღირებულების განსაზღვრამდე	**353,966**	**438,908**	**9,784**	**802,658**
რისკის ღირებულება	68,635	(71,166)	(195)	(2,726)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	**422,601**	**367,742**	**9,589**	**799,932**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	(78)	-	-	(78)
მოგება დაბეგვრამდე	**422,523**	**367,742**	**9,589**	**799,854**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(37,728)	(32,836)	(856)	(71,420)
წლის მოგება	**384,795**	**334,906**	**8,733**	**728,434**
აქტივები და ვალდებულებები				
სულ აქტივები	7,384,821	14,725,809	66,633	22,177,263
სულ ვალდებულებები	6,081,775	13,011,387	46,431	19,139,593
სხვა ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ				
ძირითადი საშუალებები	2,864	43,343	1,160	47,367
არამატერიალური აქტივები	2,344	29,163	276	31,783
კაპიტალური დანახარჯი	**5,208**	**72,506**	**1,436**	**79,150**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(7,430)	(69,472)	(1,106)	(78,008)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგება-ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	კორპორაციული საბანკო საქმიანობა	*საცალო საბანკო საქმიანობა*	*საინვესტიციო საბანკო საქმე*	*სულ*
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	219,600	471,907	23,651	715,158
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	33,549	95,792	988	130,329
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	40,581	53,224	2,746	96,551
ვალის დაფარვით მიღებული წმინდა	(2,070)	(1,819)	(195)	(4,084)
სხვა წმინდა შემოსულობა/(ზარალი)	20,423	22,470	1,505	44,398
საოპერაციო შემოსავალი	**312,083**	**641,574**	**28,695**	**982,352**
საოპერაციო ხარჯები	(58,854)	(285,709)	(11,429)	(355,992)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	-	782	-	782
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ღირებულების	**253,229**	**356,647**	**17,266**	**627,142**
რისკის ღირებულება	(81,543)	(187,099)	(456)	(269,098)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	**171,686**	**169,548**	**16,810**	**358,044**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	(1,278)	(39,924)	(89)	(41,291)
მოგება დაბეგვრამდე	**170,408**	**129,624**	**16,721**	**316,753**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(11,430)	(5,192)	(1,410)	(18,032)
წლის მოგება	**158,978**	**124,432**	**15,311**	**298,721**
აქტივები და ვალდებულებები				
სულ აქტივები	7,371,914	13,325,710	52,434	20,750,058
სულ ვალდებულებები	6,244,815	11,990,802	39,245	18,274,862
სხვა ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ				
ძირითადი საშუალებები	4,038	58,301	1,610	63,949
არამატერიალური აქტივები	2,391	28,848	277	31,516
კაპიტალური დანახარჯი	**6,429**	**87,149**	**1,887**	**95,465**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(7,501)	(62,242)	(1,032)	(70,775)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2022	*2021*	*2020*
ნაღდი ფული	896,180	738,958	683,147
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში, სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით	543,348	43,892	75,230
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	694,035	262,555	551,282
90-დღემდე ვადის მქონე ანაბრები საკრედიტო დაწესებულებები	730,942	228,685	518,648
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	**2,864,505**	**1,274,090**	**1,828,307**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(130)	(23)	(71)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	**2,864,375**	**1,274,067**	**1,828,236**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1,403,702 ლარი (2021 წ.: 409,875 ლარი, 2020 წ.: 946,463 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან ანაბრებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც კონტრაჰენტებად გამოდიან ბანკის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ბანკმა მიიღო 11.10%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაბრებზე (2021 წ.: 0.07%-მდე, 2020 წ.: 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

	2022	*2021*	*2020*
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	2,342,723	1,892,514	1,986,931
ფულადი სახსრები, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია	54,175	155	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	**2,396,898**	**1,892,669**	**1,986,931**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(330)	(267)	(376)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**2,396,568**	**1,892,402**	**1,986,555**

სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში წარმოდგენილია სებ-ში განთავსებული დეპოზიტებით. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ბანკმა სებ-ში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვებზე 0.00%-მდე პროცენტი მიიღო (2021 წ.: 0.00%, 2020 წ.: 1.25%).

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არცერთი ბანკთაშორისი სასესხო მოთხოვნები არ მოიცავდა არა-ეთგოს ბანკებში განთავსებულ ანაბრებს (2021 წ.: ნული, 2020 წ.: ნული).

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2022	2021	2020
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	3,900,000	2,488,817	2,415,676
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც განიხილება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - წილობრივი ინსტრუმენტები	4,852	5,350	3,337
ინვესტიცია ფასიან ქაღალდებში	**3,904,852**	**2,494,167**	**2,419,013**

	2022	2021	2020
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	381,735	-	-
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,198)	-	-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**378,537**	**-**	**-**

	2022	2021	2020
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები*	1,470,473	1,312,001	1,344,404
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები**	176,483	82,196	36,879
უცხოური სახაზინო თამასუქები	1,062,095	-	-
უცხოური სახაზინო ობლიგაციები	32,517	15,992	79,974
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	17,675	39,410	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები***	1,140,757	1,039,218	954,419
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული	**3,900,000**	**2,488,817**	**2,415,676**

	2022	2021	2020
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	119,918	-	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	261,817	-	-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტი, მთლიანი	**381,735**	**-**	**-**
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,198)	-	-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტი, წმინდა	**378,537**	**-**	**-**

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

დაგირავებული სახაზინო ობლიგაციები	*2022*	*2021*	*2020*
სებ-სგან მოკლევადიანი სესხებისთვის	709,597	490,592	1,044,066
კომერციულ ბანკებთან REPO ოპერაციებისთვის	380,065	-	-
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ანაბრებისთვის	97,109	220,480	-
სებ-ის მიერ ჯგუფის ობიექტებზე ფლობილი ნაღდი ფული, ნაღდი ფულის მფლობელის მომსახურების ფარგლებში	-	14,720	8,188
სულ	**1,186,771**	**725,792**	**1,052,254**

დაგირავებული სახაზინო თამასუქები	*2022*	*2021*	*2020*
სებ-ის მიერ ჯგუფის ობიექტებზე ფლობილი ნაღდი ფული, ნაღდი ფულის მფლობელის მომსახურების ფარგლებში	24,180	-	-
სულ	**24,180**	**-**	**-**

დაგირავებული კორპორაციული ობლიგაციები	*2022*	*2021*	*2020*
სებ-სგან მოკლევადიანი სესხებისთვის	121,592	-	685,901
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ანაბრებისთვის	205,079	109,109	-
სულ	**326,671**	**109,109**	**685,901**

სხვა სავალო ინსტრუმენტები 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ძირითადად მოიცავდა ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკის მიერ გამოშვებულ 531,351 ლარის ობლიგაციებს (2021 წ.: 521,394 ლარი, 2020 წ.: 312,144 ლარი), საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიერ გამოშვებულ 56,523 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2021 წ.: 203,351 ლარი, 2020 წ.: 211,250 ლარი), ნიდერლანდების განვითარების საფინანსო კომპანიის მიერ გამოშვებულ 131,126 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2021 წ.: 163,593 ლარი, 2020 წ.: 162,949 ლარი), შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ 200,913 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2021 წ.: 65,407 ლარი, 2020 წ.: 151,592 ლარი), უზბეკეთის ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებულ 12,230 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც აშშ დოლარშია გამოხატული (2021 წ.: ნული ლარი, 2020 წ.: ნული ლარი) და აზიის განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ 107,835 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2021 წ.: 61,609 ლარი, 2020 წ.: 61,350 ლარი).

უცხოური სახაზინო ობლიგაციები შედგება აშშ-ის სახაზინო თამასუქებისგან 1,062,095 ლარის ოდენობით (2021 წ.: ნული ლარი, 2020 წ.: 52,992 ლარი), ლიტვის რესპუბლიკის ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციებისგან ნული ლარის ოდენობით (2021 წ.: 15,992 ლარი, 2020 წ.: 26,982 ლარი) და გაერთიანებული სამეფოს სახაზინო ობლიგაციებისგან 32,517 ლარის ოდენობით (2021 წ.: ნული ლარი, 2020 წ.: ნული ლარი).

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა შედგებოდა 7,352 ლარისგან (2021 წ.: 30,153 ლარი, 2020 წ.: 2,965 ლარი), რომელიც აისახა წმინდა სხვა შემოსავალში.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი შედგებოდა 2,218 ლარისგან (2021 წ.: 2,326 ლარი, 2020 წ.: 3,292 ლარი).

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2022	*2021*	*2020*
კომერციული სესხები	4,964,766	5,055,370	4,584,832
იპოთეკური სესხები	4,158,801	3,978,301	3,745,679
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	3,757,297	3,591,514	3,128,671
სალომბარდო სესხები	3,504,019	2,842,592	2,045,258
ოქროს ლომბარდი	164,554	165,417	103,384
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**16,549,437**	**15,633,194**	**13,607,824**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(302,012)	(380,331)	(410,735)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	**16,247,425**	**15,252,863**	**13,197,089**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები,	**17,048**	**12,380**	**3,919**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4,096)	(1,196)	(21)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**12,952**	**11,184**	**3,898**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**16,260,377**	**15,264,047**	**13,200,987**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული 1,092,475 ლარის საბალანსო ღირებულების სესხებით (2021 წ.: 1,125,955 ლარი, 2020 წ.: 692,052 ლარი) იყო უზრუნველყოფილი სებ-ისგან 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. უცხოური ვალუტის მოძრაობა უკავშირდება ბანკის მიერ უცხოურ ვალუტაში გაცემულ სესხებს. 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.

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**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**4,466,640**	**367,408**	**203,308**	**18,014**	**5,055,370**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	4,421,078	34,779	693	6,969	4,463,519
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	194,968	(194,968)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(755,735)	784,693	(28,958)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(268)	(96,681)	96,949	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(23,721)	(20)	(83)	-	(23,824)
დაფარული აქტივები	(3,773,662)	(211,506)	(81,383)	(9,763)	(4,076,314)
ხელახალი სეგმენტაცია	128,167	(19)	(1)	-	128,147
მოდიფიკაციის გავლენა	(26)	1,641	110	2	1,727
ჩამოწერა	-	-	(48,755)	-	(48,755)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	42,332	2,865	45,197
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(2,558)	359	(2,199)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(512,089)	(86,861)	(21,980)	(1,843)	(622,773)
სხვა წმინდა ცვლილებები	38,658	864	5,802	(653)	44,671
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**4,184,010**	**599,330**	**165,476**	**15,950**	**4,964,766**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	148,375	13,603	161,978
კოლექტიურად შეფასებული	4,184,010	599,330	17,101	2,347	4,802,788
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**4,184,010**	**599,330**	**165,476**	**15,950**	**4,964,766**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**10,644**	**5,171**	**125,008**	**2,926**	**143,749**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	18,021	166	230	2,997	21,414
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,250	(2,250)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,259)	11,395	(6,136)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(121)	(1,452)	1,573	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(679)	(5,239)	27,301	-	21,383
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(62)	-	(34)	-	(96)
დაფარული აქტივები	(6,932)	(3,275)	(59,106)	(3,151)	(72,464)
ხელახალი სეგმენტაცია	4,655	-	-	-	4,655
მოდიფიკაციის გავლენა	-	122	1	2	125
ჩამოწერა	-	-	(48,755)	-	(48,755)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	42,332	2,865	45,197
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(2,558)	359	(2,199)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(937)	(1,698)	(11,245)	(883)	(14,763)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(8,650)	15,862	(30,177)	(547)	(23,512)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**12,930**	**18,802**	**38,434**	**4,568**	**74,734**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	31,927	4,496	36,423
კოლექტიურად შეფასებული	12,930	18,802	6,507	72	38,311
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**12,930**	**18,802**	**38,434**	**4,568**	**74,734**

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	POCI	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**3,586,561**	**259,030**	**104,505**	**28,205**	**3,978,301**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,466,794	14	-	13,524	1,480,332
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	402,023	(402,023)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(374,521)	442,156	(67,635)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(44,545)	(49,625)	94,170	-	-
დაფარული აქტივები	(897,206)	(57,860)	(49,035)	(10,849)	(1,014,950)
ხელახალი სეგმენტაცია	(603)	-	-	-	(603)
მოდიფიკაციის გავლენა	179	37	(2,949)	(169)	(2,902)
ჩამოწერა	-	-	(4,445)	(730)	(5,175)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	3,937	357	4,294
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	181	109	290
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(254,899)	(20,553)	(10,022)	(2,527)	(288,001)
სხვა წმინდა ცვლილებები	8,956	(2,237)	341	155	7,215
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,892,739**	**168,939**	**69,048**	**28,075**	**4,158,801**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,331	-	2,331
კოლექტიურად შეფასებული	3,892,739	168,939	66,717	28,075	4,156,470
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,892,739**	**168,939**	**69,048**	**28,075**	**4,158,801**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	POCI	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**9,689**	**3,803**	**17,039**	**2,493**	**33,024**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	14,451	-	-	2,403	16,854
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	5,604	(5,604)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(3,235)	15,976	(12,741)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7,463)	(1,472)	8,935	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში	(1,739)	(10,935)	6,695	-	(5,979)
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(1,724)	(961)	(11,215)	(2,103)	(16,003)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
მოდიფიკაციის გავლენა	4	1	937	64	1,006
ჩამოწერა	-	-	(4,445)	(730)	(5,175)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	3,937	357	4,294
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	181	109	290
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(243)	(122)	(1,652)	(498)	(2,515)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(6,491)	1,905	6,396	2,412	4,222
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**8,853**	**2,591**	**14,067**	**4,507**	**30,018**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	558	-	558
კოლექტიურად შეფასებული	8,853	2,591	13,509	4,507	29,460
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**8,853**	**2,591**	**14,067**	**4,507**	**30,018**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	POCI	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**3,159,095**	**283,061**	**142,723**	**6,635**	**3,591,514**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,910,972	7,854	1,859	2,435	2,923,120
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	336,544	(336,544)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(433,131)	492,489	(59,358)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(44,035)	(103,509)	147,544	-	-
დაფარული აქტივები	(2,118,070)	(119,689)	(63,737)	(5,917)	(2,307,413)
ხელახალი სეგმენტაცია	(158,298)	(2,039)	(1,532)	-	(161,869)
მოდიფიკაციის გავლენა	94	162	(2,585)	(36)	(2,365)
ჩამოწერა	-	-	(30,139)	(98)	(30,237)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	9,079	79	9,158
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	753	58	811
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(277,702)	(28,101)	(16,840)	(350)	(322,993)
სხვა წმინდა ცვლილებები	50,841	(246)	6,938	38	57,571
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,426,310**	**193,438**	**134,705**	**2,844**	**3,757,297**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	27,636	-	27,636
კოლექტიურად შეფასებული	3,426,310	193,438	107,069	2,844	3,729,661
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,426,310**	**193,438**	**134,705**	**2,844**	**3,757,297**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	POCI	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**26,784**	**5,777**	**33,666**	**124**	**66,351**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	34,018	81	97	281	34,477
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	7,915	(7,915)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(7,754)	19,396	(11,642)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(5,169)	(6,987)	12,156	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში	(958)	(10,050)	27,463	-	16,455
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(13,357)	(2,165)	(19,216)	(496)	(35,234)
ხელახალი სეგმენტაცია	(5,186)	(156)	(456)	-	(5,798)
მოდიფიკაციის გავლენა	6	(24)	(1,152)	16	(1,154)
ჩამოწერა	-	-	(30,139)	(98)	(30,237)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	9,079	79	9,158
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	753	58	811
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(896)	(112)	(2,816)	(67)	(3,891)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(16,037)	6,721	14,804	762	6,250
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**19,366**	**4,566**	**32,597**	**659**	**57,188**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	5,832	-	5,832
კოლექტიურად შეფასებული	19,366	4,566	26,765	659	51,356
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**19,366**	**4,566**	**32,597**	**659**	**57,188**

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**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,498,881**	**214,351**	**106,161**	**23,199**	**2,842,592**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,312,502	7,566	969	15,493	3,336,530
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	343,487	(343,426)	(61)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(532,843)	606,380	(73,537)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(121,144)	(167,446)	288,590	-	-
დაფარული აქტივები	(2,331,007)	(102,034)	(64,022)	(12,241)	(2,509,304)
ხელახალი სეგმენტაცია	30,506	2,058	1,578	-	34,142
მოდიფიკაციის გავლენა	1,152	(84)	(24,515)	(1,236)	(24,683)
ჩამოწერა	-	-	(170,905)	(4,431)	(175,336)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	21,975	879	22,854
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,253	922	5,175
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(86,830)	(4,100)	(1,319)	(610)	(92,859)
სხვა წმინდა ცვლილებები	32,343	(119)	31,663	1,021	64,908
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,147,047**	**213,146**	**120,830**	**22,996**	**3,504,019**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,488	-	1,488
კოლექტიურად შეფასებული	3,147,047	213,146	119,342	22,996	3,502,531
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,147,047**	**213,146**	**120,830**	**22,996**	**3,504,019**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**56,844**	**19,332**	**58,146**	**811**	**135,133**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	131,879	1,199	478	4,325	137,881
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	26,645	(26,643)	(2)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(36,360)	71,957	(35,597)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(61,434)	(37,717)	99,151	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(3,640)	(29,508)	48,515	-	15,367
დაფარული აქტივები	(41,420)	(8,856)	(37,851)	(3,763)	(91,890)
ხელახალი სეგმენტაცია	531	156	456	-	1,143
მოდიფიკაციის გავლენა	121	(12)	(10,792)	122	(10,561)
ჩამოწერა	-	-	(170,905)	(4,431)	(175,336)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	21,975	879	22,854
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,253	922	5,175
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(50)	(60)	(763)	(63)	(936)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(32,836)	29,340	90,513	8,785	95,802
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**40,280**	**19,188**	**67,577**	**7,587**	**134,632**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	675	-	675
კოლექტიურად შეფასებული	40,280	19,188	66,902	7,587	133,957
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**40,280**	**19,188**	**67,577**	**7,587**	**134,632**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**152,787**	**10,116**	**2,514**	**-**	**165,417**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	122,438	1	54	-	122,493
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	17,460	(17,460)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(24,040)	25,642	(1,602)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7,251)	(2,757)	10,008	-	-
დაფარული აქტივები	(112,603)	(6,938)	(4,054)	-	(123,595)
ხელახალი სეგმენტაცია	228	-	(45)	-	183
ჩამოწერა	-	-	(635)	-	(635)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	(25)	-	(25)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1	-	1
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(33)	(4)	4	-	(33)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(1,461)	13	2,196	-	748
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**147,525**	**8,613**	**8,416**	**-**	**164,554**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,337	-	4,337
კოლექტიურად შეფასებული	147,525	8,613	4,079	-	160,217
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**147,525**	**8,613**	**8,416**	**-**	**164,554**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**1,822**	**11**	**241**	**-**	**2,074**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	-	-	-	-
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	27	(27)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(16)	149	(133)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,502)	(6)	2,508	-	-
დაფარული აქტივები	(18)	(6)	(30)	-	(54)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(635)	-	(635)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	(25)	-	(25)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1	-	1
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	756	(89)	3,412	-	4,079
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**69**	**32**	**5,339**	**-**	**5,440**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,337	-	4,337
კოლექტიურად შეფასებული	69	32	1,002	-	1,103
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**69**	**32**	**5,339**	**-**	**5,440**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები,	**1-ლი**	**მე-2**	**მე-3**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,987,104**	**379,475**	**209,877**	**8,376**	**4,584,832**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	4,176,652	27,538	3,202	10,032	4,217,424
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	227,725	(225,837)	(1,888)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(368,553)	386,042	(17,489)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(10,148)	(48,802)	58,950	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(28,338)	(2,048)	(124)	-	(30,510)
დაფარული აქტივები	(3,314,385)	(156,721)	(94,662)	(144)	(3,565,912)
ხელახალი სეგმენტაცია	109,367	35,325	2,164	-	146,856
მოდიფიკაციის გავლენა	255	276	152	(22)	661
ჩამოწერა	-	-	(2,454)	-	(2,454)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	46,698	69	46,767
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	5,621	4	5,625
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(328,323)	(26,883)	(9,438)	(380)	(365,024)
სხვა წმინდა ცვლილებები	15,284	(957)	2,699	79	17,105
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**4,466,640**	**367,408**	**203,308**	**18,014**	**5,055,370**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	179,814	9,566	189,380
კოლექტიურად შეფასებული	4,466,640	367,408	23,494	8,448	4,865,990
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**4,466,640**	**367,408**	**203,308**	**18,014**	**5,055,370**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**25,251**	**8,069**	**121,988**	**7**	**155,315**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	18,446	282	312	3,481	22,521
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,180	(2,178)	(2)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,834)	11,046	(8,212)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,769)	(374)	2,143	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(779)	(7,368)	10,153	-	2,006
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(138)	(74)	(70)	-	(282)
დაფარული აქტივები	(7,472)	(3,398)	(65,498)	(80)	(76,448)
ხელახალი სეგმენტაცია	192	298	-	-	490
მოდიფიკაციის გავლენა	1	1	12	(14)	-
ჩამოწერა	-	-	(2,454)	-	(2,454)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	46,698	69	46,767
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	5,621	4	5,625
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(583)	(197)	(5,560)	10	(6,330)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(21,851)	(936)	19,877	(551)	(3,461)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**10,644**	**5,171**	**125,008**	**2,926**	**143,749**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	116,671	2,837	119,508
კოლექტიურად შეფასებული	10,644	5,171	8,337	89	24,241
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**10,644**	**5,171**	**125,008**	**2,926**	**143,749**

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**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,237,683**	**313,914**	**168,233**	**25,849**	**3,745,679**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,548,505	238	103	13,615	1,562,461
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	428,357	(407,359)	(20,998)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(343,684)	587,107	(243,423)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(158,330)	(129,603)	287,933	-	-
დაფარული აქტივები	(970,242)	(94,049)	(73,137)	(9,287)	(1,146,715)
ხელახალი სეგმენტაცია	5,514	970	-	-	6,484
მოდიფიკაციის გავლენა	988	670	143	(283)	1,518
ჩამოწერა	-	-	(5,750)	(561)	(6,311)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	993	205	1,198
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	245	17	262
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(155,793)	(11,366)	(9,238)	(1,648)	(178,045)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(6,437)	(1,492)	(599)	300	(8,228)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**3,586,561**	**259,030**	**104,505**	**28,205**	**3,978,301**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	268	-	268
კოლექტიურად შეფასებული	3,586,561	259,030	104,237	28,205	3,978,033
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**3,586,561**	**259,030**	**104,505**	**28,205**	**3,978,301**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**8,606**	**11,404**	**25,231**	**3,311**	**48,552**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	29,064	3	4	887	29,958
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	15,744	(12,956)	(2,788)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,679)	46,602	(40,923)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(18,908)	(5,710)	24,618	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში	(5,556)	(37,911)	22,308	-	(21,159)
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(2,588)	(2,674)	(12,789)	(1,763)	(19,814)
ხელახალი სეგმენტაცია	21	1	-	-	22
მოდიფიკაციის გავლენა	-	-	438	(198)	240
ჩამოწერა	-	-	(5,750)	(561)	(6,311)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	993	205	1,198
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	245	17	262
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(470)	101	(1,732)	(409)	(2,510)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(10,545)	4,943	7,184	1,004	2,586
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**9,689**	**3,803**	**17,039**	**2,493**	**33,024**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	7	-	7
კოლექტიურად შეფასებული	9,689	3,803	17,032	2,493	33,017
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**9,689**	**3,803**	**17,039**	**2,493**	**33,024**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	POCI	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**2,530,678**	**429,473**	**165,049**	**3,471**	**3,128,671**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,236,874	12,901	1,105	7,599	3,258,479
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	382,620	(375,961)	(6,659)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(565,219)	668,824	(103,605)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(107,726)	(108,441)	216,167	-	-
დაფარული აქტივები	(1,941,589)	(275,120)	(92,357)	(4,718)	(2,313,784)
ხელახალი სეგმენტაცია	(247,911)	(40,492)	(2,790)	5-	(291,198)
მოდიფიკაციის გავლენა	202	181	(4,344)	(11)	(3,972)
ჩამოწერა	-	-	(39,512)	(214)	(39,726)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	12,212	686	12,898
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	625	23	648
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(172,922)	(26,554)	(9,349)	(271)	(209,096)
სხვა წმინდა ცვლილებები	44,088	(1,750)	6,181	73	48,592
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**3,159,095**	**283,061**	**142,723**	**6,635**	**3,591,514**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	14,690	-	14,690
კოლექტიურად შეფასებული	3,159,095	283,061	128,033	6,635	3,576,824
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**3,159,095**	**283,061**	**142,723**	**6,635**	**3,591,514**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	POCI	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**24,639**	**19,544**	**49,583**	**64**	**93,830**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	57,341	253	45	81	57,720
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	19,953	(18,442)	(1,511)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(14,127)	34,487	(20,360)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(13,858)	(6,789)	20,647	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში	(4,042)	(18,309)	26,774	-	4,423
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(15,917)	(7,047)	(25,802)	(968)	(49,734)
ხელახალი სეგმენტაცია	(1,280)	(476)	(182)	-	(1,938)
მოდიფიკაციის გავლენა	(1)	(7)	(2,140)	1	(2,147)
ჩამოწერა	-	-	(39,512)	(214)	(39,726)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	12,212	686	12,898
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	625	23	648
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(935)	(128)	(2,520)	(79)	(3,662)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(24,989)	2,691	15,807	530	(5,961)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**26,784**	**5,777**	**33,666**	**124**	**66,351**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,695	-	4,695
კოლექტიურად შეფასებული	26,784	5,777	28,971	124	61,656
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**26,784**	**5,777**	**33,666**	**124**	**66,351**

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**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,743,361**	**193,767**	**99,615**	**8,515**	**2,045,258**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,734,807	6,999	1,718	19,540	2,763,064
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	269,978	(253,414)	(16,564)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(366,560)	488,626	(122,066)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(133,858)	(123,225)	257,083	-	-
დაფარული აქტივები	(1,820,217)	(100,163)	(64,661)	(4,297)	(1,989,338)
ხელახალი სეგმენტაცია	110,449	3,487	706	5	114,647
მოდიფიკაციის გავლენა	246	82	(9,482)	(46)	(9,200)
ჩამოწერა	-	-	(72,732)	(415)	(73,147)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	19,260	148	19,408
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	408	345	753
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(51,792)	(1,590)	(688)	(223)	(54,293)
სხვა წმინდა ცვლილებები	12,467	(218)	13,564	(373)	25,440
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,498,881**	**214,351**	**106,161**	**23,199**	**2,842,592**
კოლექტიურად შეფასებული	2,498,881	214,351	106,161	23,199	2,842,592
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,498,881**	**214,351**	**106,161**	**23,199**	**2,842,592**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**40,049**	**25,434**	**46,298**	**1,030**	**112,811**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	153,467	1,570	546	251	155,834
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	33,872	(26,177)	(7,695)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(26,668)	75,110	(48,442)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(57,606)	(20,110)	77,716	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში	(12,182)	(40,390)	53,653	-	1,081
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(47,239)	(11,218)	(35,780)	(1,449)	(95,686)
მოდიფიკაციის გავლენა	(2)	(1)	(5,036)	5	(5,034)
ჩამოწერა	-	-	(72,732)	(415)	(73,147)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	19,260	148	19,408
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	408	345	753
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(153)	(37)	(643)	(29)	(862)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(27,242)	15,068	30,399	925	19,150
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**56,844**	**19,332**	**58,146**	**811**	**135,133**
კოლექტიურად შეფასებული	56,844	19,332	58,146	811	135,133
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**56,844**	**19,332**	**58,146**	**811**	**135,133**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**97,775**	**3,879**	**1,730**	**-**	**103,384**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	170,198	1,117	219	-	171,534
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	10,556	(10,148)	(408)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(21,129)	23,266	(2,137)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(3,856)	(2,531)	6,387	-	-
დაფარული აქტივები	(123,964)	(6,222)	(3,071)	-	(133,257)
ხელახალი სეგმენტაცია	22,581	710	(80)	-	23,211
ჩამოწერა	-	-	(253)	-	(253)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	3	-	3
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(1)	-	(1)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(18)	(6)	(3)	-	(27)
სხვა წმინდა ცვლილებები	644	51	128	-	823
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**152,787**	**10,116**	**2,514**	**-**	**165,417**
კოლექტიურად შეფასებული	152,787	10,116	2,514	-	165,417
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**152,787**	**10,116**	**2,514**	**-**	**165,417**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**39**	**16**	**172**	**-**	**227**
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	34	(10)	(24)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	-	85	(85)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2)	(4)	6	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში	(24)	-	-	-	(24)
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(177)	(27)	(24)	-	(228)
ჩამოწერა	-	-	(253)	-	(253)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	3	-	3
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(1)	-	(1)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	-	-	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	936	(281)	447	-	1,102
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**1,822**	**11**	**241**	**-**	**2,074**
კოლექტიურად შეფასებული	1,822	11	241	-	2,074
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**1,822**	**11**	**241**	**-**	**2,074**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები,	**1-ლი**	**მე-2**	**მე-3**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**3,162,054**	**335,699**	**144,381**	**7,661**	**3,649,795**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,116,864	45,343	2,156	-	3,164,363
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	366,839	(366,839)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(569,236)	615,396	(46,160)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(58,180)	(62,866)	121,046	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(30,363)	(10,340)	(52)	-	(40,755)
დაფარული აქტივები	(2,538,373)	(213,839)	(53,791)	(575)	(2,806,578)
ხელახალი სეგმენტაცია	21,133	-	-	-	21,133
მოდიფიკაციის გავლენა	(809)	94	(4)	(7)	(726)
ჩამოწერა	-	-	(6,535)	-	(6,535)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	13,492	127	13,619
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	8,723	6	8,729
სავალუტო კურსის მოძრაობა	487,551	35,956	24,329	928	548,764
სხვა წმინდა ცვლილებები	29,624	871	2,292	236	33,023
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,987,104**	**379,475**	**209,877**	**8,376**	**4,584,832**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	205,649	-	205,649
კოლექტიურად შეფასებული	3,987,104	379,475	4,228	8,376	4,379,183
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,987,104**	**379,475**	**209,877**	**8,376**	**4,584,832**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**5,443**	**2,461**	**70,205**	**301**	**78,410**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,014	1,249	572	-	3,835
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	3,336	(3,336)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,634)	7,374	(4,740)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(539)	(9,749)	10,288	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(26,700)	(4,124)	23,089	-	(7,735)
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(9)	(294)	(12)	-	(315)
დაფარული აქტივები	(5,640)	(9,559)	(27,069)	(304)	(42,572)
ხელახალი სეგმენტაცია	140	-	-	-	140
მოდიფიკაციის გავლენა	1	8	(6)	-	3
ჩამოწერა	-	-	(6,535)	-	(6,535)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	13,492	127	13,619
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	8,723	6	8,729
სავალუტო კურსის მოძრაობა	967	(782)	12,544	20	12,749
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	48,872	24,821	21,437	(143)	94,987
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**25,251**	**8,069**	**121,988**	**7**	**155,315**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	119,840	-	119,840
კოლექტიურად შეფასებული	25,251	8,069	2,148	7	35,475
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**25,251**	**8,069**	**121,988**	**7**	**155,315**

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**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**2,750,246**	**160,038**	**109,413**	**32,273**	**3,051,970**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,193,449	430	151	3,101	1,197,131
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	460,610	(419,004)	(41,606)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(541,211)	599,958	(58,747)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(155,375)	(40,591)	195,966	-	-
დაფარული აქტივები	(779,867)	(37,503)	(51,741)	(13,696)	(882,807)
ხელახალი სეგმენტაცია	(945)	-	-	-	(945)
მოდიფიკაციის გავლენა	(8,730)	954	(134)	(854)	(8,764)
ჩამოწერა	-	-	(5,368)	(215)	(5,583)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	734	767	1,501
დისკონტის ამორტიზაცია	1	-	292	91	384
სავალუტო კურსის მოძრაობა	287,057	23,746	12,847	3,604	327,254
სხვა წმინდა ცვლილებები	32,448	25,886	6,426	778	65,538
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,237,683**	**313,914**	**168,233**	**25,849**	**3,745,679**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,274	-	3,274
კოლექტიურად შეფასებული	3,237,683	313,914	164,959	25,849	3,742,405
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,237,683**	**313,914**	**168,233**	**25,849**	**3,745,679**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**456**	**160**	**6,588**	**1,808**	**9,012**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	18	2	4	162	186
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	14,010	(7,432)	(6,578)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,419)	10,026	(7,607)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(71)	(849)	920	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში	(19,477)	(6,079)	2,726	-	(22,830)
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(2,432)	(965)	(8,594)	(3,399)	(15,390)
მოდიფიკაციის გავლენა	(15)	468	499	(213)	739
ჩამოწერა	-	-	(5,368)	(215)	(5,583)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	734	767	1,501
დისკონტის ამორტიზაცია	1	-	292	91	384
სავალუტო კურსის მოძრაობა	136	(63)	1,029	474	1,576
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	18,416	16,136	40,586	3,836	78,974
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**8,606**	**11,404**	**25,231**	**3,311**	**48,552**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	398	-	398
კოლექტიურად შეფასებული	8,606	11,404	24,833	3,311	48,154
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**8,606**	**11,404**	**25,231**	**3,311**	**48,552**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	POCI	სულ
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**2,318,749**	**95,682**	**110,073**	**1,749**	**2,526,253**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,049,139	4,652	887	2,928	2,057,606
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	440,795	(428,390)	(12,405)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(882,557)	916,156	(33,599)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(55,889)	(98,426)	154,315	-	-
დაფარული აქტივები	(1,545,744)	(151,131)	(66,086)	(1,224)	(1,764,185)
ხელახალი სეგმენტაცია	(19,958)	-	-	-	(19,958)
მოდიფიკაციის გავლენა	(6,109)	(786)	(2,560)	(1)	(9,456)
ჩამოწერა	-	-	(29,092)	(976)	(30,068)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	6,103	102	6,205
დისკონტის ამორტიზაცია	11	-	1,079	25	1,115
სავალუტო კურსის მოძრაობა	228,987	33,026	11,509	293	273,815
სხვა წმინდა ცვლილებები	3,254	58,690	24,825	575	87,344
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**2,530,678**	**429,473**	**165,049**	**3,471**	**3,128,671**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	13,478	-	13,478
კოლექტიურად შეფასებული	2,530,678	429,473	151,571	3,471	3,115,193
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**2,530,678**	**429,473**	**165,049**	**3,471**	**3,128,671**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	POCI	სულ
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**11,283**	**3,460**	**22,325**	**876**	**37,944**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	673	84	24	50	831
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	23,238	(20,153)	(3,085)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(10,777)	17,680	(6,903)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(312)	(8,062)	8,374	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(24,848)	(3,986)	6,095	-	(22,739)
დაფარული აქტივები	(11,553)	(8,290)	(19,706)	(270)	(39,819)
ხელახალი სეგმენტაცია	(123)	-	-	-	(123)
მოდიფიკაციის გავლენა	(158)	(173)	(1,148)	-	(1,479)
ჩამოწერა	-	-	(29,092)	(976)	(30,068)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	6,103	102	6,205
დისკონტის ამორტიზაცია	11	-	1,079	25	1,115
სავალუტო კურსის მოძრაობა	661	37	2,140	76	2,914
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	36,544	38,947	63,377	181	139,049
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**24,639**	**19,544**	**49,583**	**64**	**93,830**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	6,999	-	6,999
კოლექტიურად შეფასებული	24,639	19,544	42,584	64	86,831
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**24,639**	**19,544**	**49,583**	**64**	**93,830**

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**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**1,716,146**	**109,778**	**107,775**	**9,741**	**1,943,440**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,540,090	7,125	2,925	1,016	1,551,156
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	291,495	(244,593)	(46,902)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(393,312)	434,124	(40,812)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(99,310)	(49,208)	148,518	-	-
დაფარული აქტივები	(1,371,138)	(80,432)	(69,508)	(3,242)	(1,524,320)
ხელახალი სეგმენტაცია	(230)	-	263	-	33
მოდიფიკაციის გავლენა	(12,300)	(1,149)	(3,328)	(148)	(16,925)
ჩამოწერა	-	-	(34,742)	(8)	(34,750)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	21,166	65	21,231
დისკონტის ამორტიზაცია	(143)	-	424	18	299
სავალუტო კურსის მოძრაობა	16,413	3,656	3,549	419	24,037
სხვა წმინდა ცვლილებები	55,650	14,466	10,287	654	81,057
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,743,361**	**193,767**	**99,615**	**8,515**	**2,045,258**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	11	-	11
კოლექტიურად შეფასებული	1,743,361	193,767	99,604	8,515	2,045,247
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,743,361**	**193,767**	**99,615**	**8,515**	**2,045,258**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**16,629**	**6,259**	**49,085**	**214**	**72,187**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	15,177	1,736	907	374	18,194
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	45,215	(23,786)	(21,429)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(17,722)	38,666	(20,944)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(536)	(8,861)	9,397	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(39,334)	(13,741)	(6,052)	-	(59,127)
დაფარული აქტივები	(29,212)	(10,086)	(44,778)	(439)	(84,515)
მოდიფიკაციის გავლენა	(519)	(171)	(1,704)	(7)	(2,401)
ჩამოწერა	-	-	(34,742)	(8)	(34,750)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	21,166	65	21,231
დისკონტის ამორტიზაცია	(143)	-	424	18	299
სავალუტო კურსის მოძრაობა	138	46	744	21	949
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	50,356	35,372	94,224	792	180,744
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**40,049**	**25,434**	**46,298**	**1,030**	**112,811**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	11	-	11
კოლექტიურად შეფასებული	40,049	25,434	46,287	1,030	112,800
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**40,049**	**25,434**	**46,298**	**1,030**	**112,811**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**80,794**	**1,114**	**3,631**	**-**	**85,539**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	139,676	-	475	-	140,151
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	6,565	(4,313)	(2,252)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(10,625)	11,552	(927)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(5,331)	(877)	6,208	-	-
დაფარული აქტივები	(113,508)	(3,726)	(5,053)	-	(122,287)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	(263)	-	(263)
ჩამოწერა	-	-	(58)	-	(58)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	6	-	6
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	6	-	6
სავალუტო კურსის მოძრაობა	148	8	(167)	-	(11)
სხვა წმინდა ცვლილებები	56	121	124	-	301
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**97,775**	**3,879**	**1,730**	**-**	**103,384**
კოლექტიურად შეფასებული	97,775	3,879	1,730	-	103,384
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**97,775**	**3,879**	**1,730**	**-**	**103,384**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**8**	**1**	**244**	**-**	**253**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	-	-	-	-
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	79	(6)	(73)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(10)	45	(35)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1)	(1)	2	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის განმავლობაში	(82)	(1)	-	-	(83)
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(17)	(4)	(227)	-	(248)
ჩამოწერა	-	-	(58)	-	(58)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	6	-	6
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	6	-	6
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(1)	-	1	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	63	(18)	306	-	351
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**39**	**16**	**172**	**-**	**227**
კოლექტიურად შეფასებული	39	16	172	-	227
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**39**	**16**	**172**	**-**	**227**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაშია ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიება შეადგენდა 180,527 ლარს (2021 წ.: 92,566 ლარი, 2020 წ.: 48,700 ლარი).

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

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა ინსტრუმენტები

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

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- კომერციული სესხებისათვის – უძრავი ქონება, მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა, კომპანიის აქციები/წილები, მარაგები, სავაჭრო მოთხოვნები, მესამე მხარის კორპორაციული თავდებობა და აქციონერების პირადი თავდებობა.
- ფიზიკური პირების სესხებისთვის – საცხოვრებელი ფართის იპოთეკა, ავტომანქანები, ოქრო და ძვირფასეულობა, მესამე მხარის კომპანიის გარანტია და კომპანიის მფლობელების თავდებობა.

ხელმძღვანელობა მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის შესაბამისი ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / სესხების გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

ბანკის პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ობიექტების რეალიზაცია ხდება სათანადო წესით ან ნარჩუნდება კაპიტალის ღირებულების ზრდისა თუ საიჯარო შემოსავლის მიღების მიზნით. ზოგადად, ბანკი დასაკუთრებულ აქტივებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს.

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

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასეთი იქნებოდა:

2022	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გაუფასურებული სესხებისთვის*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე*
კომერციული სესხები	43,002	178,197
იპოთეკური სესხები	18,574	66,948
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	33,256	119,590
სამომხმარებლო სესხები	75,164	102,762
ოქროს ლომბარდი	5,339	6,947
სულ	**175,335**	**474,444**

2021	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გაუფასურებული სესხებისთვის*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე*
კომერციული სესხები	127,934	210,708
იპოთეკური სესხები	19,532	93,804
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	33,790	132,151
სამომხმარებლო სესხები	58,957	86,726
ოქროს ლომბარდი	241	1,805
სულ	**240,454**	**525,194**

2020	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გაუფასურებული სესხებისთვის*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე*
კომერციული სესხები	121,995	211,235
იპოთეკური სესხები	28,542	146,803
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	49,647	148,438
სამომხმარებლო სესხები	47,328	84,698
ოქროს ლომბარდი	172	1,430
სულ	**247,684**	**592,604**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,017,629 ლარს, ანუ ბანკის მთლიანი სასესხო პორტფელის 6%-ს (2021 წ.: 1,187,521 ლარი და 8%, შესაბამისად, 2020 წ.: 1,213,986 ლარი და 9%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 8,209 ლარის ოდენობით (2021 წ.: 1,424 ლარი, 2020 წ.: 7,970 ლარი).

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე (მსესხებელი და მისი დაკავშირებული მხარეები) გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,736,614 ლარს, ანუ ბანკის მთლიანი სასესხო პორტფელის 10%-ს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,976,154 ლარი და 13%, შესაბამისად; 2020 წ.: 1,849,423 ლარი და 14%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 17,392 ლარის ოდენობით (2021 წ.: 6,128 ლარი, 2020 წ.: 11,285 ლარი).

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები, ძირითადად, საქართველოს ტერიტორიაზე იყო გაცემული და საქმიანობის სფეროებზე შემდეგნაირად ნაწილდებოდა:

	2022	*2021*	*2020*
ფიზიკური პირები	9,878,940	9,001,784	7,687,370
წარმოება	973,720	1,123,104	1,064,942
ვაჭრობა	982,183	1,018,861	923,157
უძრავი ქონება	922,516	908,845	927,011
სასტუმრო ბიზნესი	826,300	942,388	824,895
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	174,540	213,759	147,983
მშენებლობა	506,460	372,796	262,294
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	458,392	378,769	251,370
მომსახურება	284,236	280,441	274,467
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	148,489	183,249	199,397
ფინანსური შუამავლობა	270,875	219,835	176,826
სხვა	1,122,786	989,363	868,112
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**16,549,437**	**15,633,194**	**13,607,824**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(302,012)	(380,331)	(410,735)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**16,247,425**	**15,252,863**	**13,197,089**

სესხები შემდეგი ტიპის მომხმარებლებზეა გაცემული:

	2022	*2021*	*2020*
ფიზიკური პირები	9,878,940	9,001,784	7,687,370
კერძო საწარმოები	6,666,803	6,618,938	5,900,320
სახელმწიფოს საკუთრებაში მყოფი პირები	3,694	12,472	20,134
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**16,549,437**	**15,633,194**	**13,607,824**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(302,012)	(380,331)	(410,735)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**16,247,425**	**15,252,863**	**13,197,089**

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2022	*2021*	*2020*
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადასახდელები	21,373	16,624	6,318
გამოკლებული - შემოსავალი გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარიდან	(4,325)	(4,244)	(2,399)
	17,048	**12,380**	**3,919**
რეზერვი / გაუფასურების ზარალი	(4,096)	(1,196)	(21)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**12,952**	**11,184**	**3,898**

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციის კონცენტრაცია ხუთ უმსხვილეს საიჯარო მოთხოვნაზე შეადგენდა 4,999 ლარს ანუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 29%-ს (2021 წ.: 4,084 ლარი, ანუ 33%; 2020 წ.: 3,919 ლარი, ანუ 100%) და მათგან მიღებული ფინანსური შემოსავალი 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 678 ლარს, ანუ იჯარიდან მიღებული მთლიანი ფინანსური შემოსავლის 21%-ს (2021 წ.: 220 ლარი, ანუ 25%, 2020 წ.: 426 ლარი, ანუ 95%).

ქვემოთ მოცემულია სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ:

	2022	*2021*	*2020*
1 წლამდე	6,198	7,044	3,783
1-დან 2 წლამდე	-	52	633
2-დან 3 წლამდე	289	-	634
3-დან 4 წლამდე	240	98	634
4-დან 5 წლამდე	308	338	634
5 წელზე მეტი	14,338	9,092	-
მისაღები მინიმალური იჯარაზე გადასახდელები	**21,373**	**16,624**	**6,318**

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	1-ლი	POCI	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,799**	**9,581**	**12,380**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	12,081	12,081
დაფარული აქტივები	(1,279)	(6,537)	(7,816)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(1)	-	(1)
სხვა წმინდა ცვლილებები	320	84	404
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**1,839**	**15,209**	**17,048**
კოლექტიურად შეფასებული	1,839	15,209	17,048
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**1,839**	**15,209**	**17,048**

ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**-**	**1,196**	**1,196**
დაფარული აქტივები	(6)	(1,856)	(1,862)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	21	4,741	4,762
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**15**	**4,081**	**4,096**
კოლექტიურად შეფასებული	15	4,081	4,096
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**15**	**4,081**	**4,096**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	1-ლი	POCI	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,919**	**-**	**3,919**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,034	3,107	6,141
დაფარული აქტივები	(4,616)	(122)	(4,738)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(47)	(249)	(296)
სხვა წმინდა ცვლილებები	509	6,832	7,341
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,799**	**9,581**	**12,380**
კოლექტიურად შეფასებული	2,799	9,581	12,380
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,799**	**9,581**	**12,380**

ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**POCI**	**სულ**
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**21**	**-**	**21**
დაფარული აქტივები	(8)	-	(8)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(13)	1,195	1,182
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**-**	**1,196**	**1,196**
კოლექტიურად შეფასებული	-	1,196	1,196
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**-**	**1,196**	**1,196**

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	1-ლი სტადია	სულ
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**4,611**	**4,611**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	-
დაფარული აქტივები	(1,161)	(1,161)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	8	8
სხვა წმინდა ცვლილებები	461	461
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,919**	**3,919**
კოლექტიურად შეფასებული	3,919	3,919
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,919**	**3,919**

ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	სულ
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	**13**	**13**
დაფარული აქტივები	(3)	(3)
სხვა წმინდა ცვლილებები	11	11
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**21**	**21**
კოლექტიურად შეფასებული	21	21
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**21**	**21**

10. აქტივის გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

	2022	*2021*	*2020*
აქტივის გამოყენების უფლება	98,678	73,441	77,763
საიჯარო ვალდებულება	99,459	81,776	89,812

ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს დატვირთვის და იჯარის ხარჯებს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებიდან, რომლებზეც გავრცელდა აღიარების გამონაკლისები:

	2022	*2021*	*2020*
მოკლევადიანი იჯარა	(3,541)	(2,777)	(2,853)
დაბალფასიანი აქტივების იჯარა	(1,383)	(1,549)	(1,161)
	(4,924)	**(4,326)**	**(4,014)**

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა

	მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 01 იანვარს	**88,535**
საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი ნაწილის დასაფარად გადახდილი ფულადი სახსრები	(8,691)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	576
შესყიდვები	9,776
სხვა მოძრაობები*	(384)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	**89,812**
საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი ნაწილის დასაფარად გადახდილი ფულადი სახსრები	(25,068)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	117
შესყიდვები	37,606
სხვა მოძრაობები*	(20,691)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	**81,776**
საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი ნაწილის დასაფარად გადახდილი ფულადი სახსრები	(19,858)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	753
შესყიდვები	56,703
სხვა მოძრაობები*	(19,915)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	**99,459**

* *სხვა მოძრაობა ძირითადად მოიცავს უცხოურ ვალუტაში ხელშეკრულებების და გაუქმებული საიჯარო ხელშეკრულებების გადაყვანის ეფექტს.*

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

	საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	*სულ*
დანახარჯები		
2021 წლის 31 დეკემბერი	**119,335**	**119,335**
შესყიდვები	57,518	57,518
გასვლები	(18,019)	(18,019)
2022 წლის 31 დეკემბერი	**158,834**	**158,834**
დაგროვილი ცვეთა		
2021 წლის 31 დეკემბერი	**45,894**	**45,894**
ცვეთის დანარიცხი	22,438	22,438
გასვლები	(8,176)	(8,176)
2022 წლის 31 დეკემბერი	**60,156**	**60,156**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2021 წლის 31 დეკემბერი	**73,441**	**73,441**
2022 წლის 31 დეკემბერი	**98,678**	**98,678**

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა (გაგრძელება)

	საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	*სულ*
დანახარჯები		
2020 წლის 31 დეკემბერი	**110,159**	**110,159**
შესყიდვები	38,068	38,068
გასვლები	(28,892)	(28,892)
2021 წლის 31 დეკემბერი	**119,335**	**119,335**
დაგროვილი ცვეთა		
2020 წლის 31 დეკემბერი	**32,396**	**32,396**
ცვეთის დანარიცხი	18,985	18,985
გასვლები	(5,487)	(5,487)
2021 წლის 31 დეკემბერი	**45,894**	**45,894**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2020 წლის 31 დეკემბერი	**77,763**	**77,763**
2021 წლის 31 დეკემბერი	**73,441**	**73,441**

	საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	*სულ*
დანახარჯები		
2019 წლის 31 დეკემბერი	**107,038**	**107,038**
შესყიდვები	9,778	9,778
გასვლები	(6,657)	(6,657)
2020 წლის 31 დეკემბერი	**110,159**	**110,159**
დაგროვილი ცვეთა		
2019 წლის 31 დეკემბერი	**16,999**	**16,999**
ცვეთის დანარიცხი	16,395	16,395
გასვლები	(998)	(998)
2020 წლის 31 დეკემბერი	**32,396**	**32,396**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2019 წლის 31 დეკემბერი	**90,039**	**90,039**
2020 წლის 31 დეკემბერი	**77,763**	**77,763**

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	*ავეჯი და მოწყობილობები*	*კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*დაუმთავრებელი აქტივები*	*სულ*
დანახარჯები							
2021 წლის 31 დეკემბერი	**192,852**	**184,523**	**187,554**	**4,473**	**25,870**	**1,014**	**596,286**
შესყიდვები	120	10,299	28,621	1,457	-	27,735	68,232
გადატანები	23,365	-	-	-	3,804	(27,169)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(966)	-	-	-	-	-	(966)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,571)	(2,135)	(265)	-	(231)	(4,202)
გასვლები	(3,011)	-	-	-	-	-	(3,011)
ჩამოწერა	(29)	(4,695)	(2,454)	(241)	(4,050)	-	(11,469)
2022 წლის 31 დეკემბერი	**212,331**	**188,556**	**211,586**	**5,424**	**25,624**	**1,349**	**644,870**
დაგროვილი გაუფასურება							
2021 წლის 31 დეკემბერი	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
2022 წლის 31 დეკემბერი	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
დაგროვილი ცვეთა							
2021 წლის 31 დეკემბერი	**22,263**	**110,430**	**120,666**	**3,106**	**11,219**	**-**	**267,684**
ცვეთის დანარიცხი	3,908	13,461	21,580	572	4,035	-	43,556
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(155)	-	-	-	-	-	(155)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(916)	(2,479)	(230)	-	-	(3,625)
გასვლები	(795)	(91)	-	-	-	-	(886)
ჩამოწერა	-	(4,542)	(2,417)	(139)	(4,027)	-	(11,125)
2022 წლის 31 დეკემბერი	**25,221**	**118,342**	**137,350**	**3,309**	**11,227**	**-**	**295,449**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2021 წლის 31 დეკემბერი	**169,230**	**74,093**	**66,888**	**1,367**	**14,651**	**1,014**	**327,243**
2022 წლის 31 დეკემბერი	**185,751**	**70,214**	**74,236**	**2,115**	**14,397**	**1,349**	**348,062**

	საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	*ავეჯი და მოწყობილობები*	*კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*დაუმთავრებელი აქტივები*	*სულ*
დანახარჯები							
2020 წლის 31 დეკემბერი	**191,167**	**173,846**	**169,917**	**4,677**	**30,795**	**3,122**	**573,524**
შესყიდვები	1,985	11,718	26,284	398	-	6,982	47,367
გადატანები	6,416	-	-	-	2,491	(8,907)	-
გადაფასება	2,359	-	-	-	-	-	2,359
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(11,320)	-	-	-	-	-	(11,320)
გადატანები გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	2,245	-	-	-	-	-	2,245
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(998)	(8,647)	-	-	(183)	(9,828)
ჩამოწერა	-	(43)	-	(602)	(7,416)	-	(8,061)
2021 წლის 31 დეკემბერი	**192,852**	**184,523**	**187,554**	**4,473**	**25,870**	**1,014**	**596,286**
დაგროვილი გაუფასურება							
2020 წლის 31 დეკემბერი	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
2021 წლის 31 დეკემბერი	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
დაგროვილი ცვეთა							
2020 წლის 31 დეკემბერი	**19,526**	**99,260**	**105,361**	**3,122**	**14,627**	**-**	**241,896**
ცვეთის დანარიცხი	3,855	12,420	17,944	569	4,008	-	38,796
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(1,118)	-	-	(1)	-	-	(1,119)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,225)	(2,639)	-	-	-	(3,864)
ჩამოწერა	-	(25)	-	(584)	(7,416)	-	(8,025)
2021 წლის 31 დეკემბერი	**22,263**	**110,430**	**120,666**	**3,106**	**11,219**	**-**	**267,684**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2020 წლის 31 დეკემბერი	**170,282**	**74,586**	**64,556**	**1,555**	**16,168**	**3,122**	**330,269**
2021 წლის 31 დეკემბერი	**169,230**	**74,093**	**66,888**	**1,367**	**14,651**	**1,014**	**327,243**

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა (გაგრძელება)

	საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	*ავეჯი და მოწყობილობები*	*კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*დაუმთავრებელი აქტივები*	*სულ*
დანახარჯები							
2019 წლის 31 დეკემბერი	**179,447**	**173,128**	**154,269**	**3,900**	**27,531**	**5,834**	**544,109**
შესყიდვები	249	8,742	27,939	1,057	-	25,962	63,949
გადატანები	21,600	-	-	-	6,254	(27,854)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(11,068)	-	-	(22)	-	-	(11,090)
გადატანები გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	1,333	-	-	-	-	-	1,333
გადატანები სხვა აქტივებში	(101)	(4,930)	(8,895)	-	-	(820)	(14,746)
გასვლები	-	(90)	-	(84)	-	-	(174)
ჩამოწერა	(293)	(3,004)	(3,396)	(174)	(2,990)	-	(9,857)
2020 წლის 31 დეკემბერი	**191,167**	**173,846**	**169,917**	**4,677**	**30,795**	**3,122**	**573,524**
დაგროვილი გაუფასურება							
2019 წლის 31 დეკემბერი	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
2020 წლის 31 დეკემბერი	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
დაგროვილი ცვეთა							
2019 წლის 31 დეკემბერი	**18,190**	**91,169**	**95,451**	**2,494**	**12,870**	**-**	**220,174**
ცვეთის დანარიცხი	3,761	11,819	16,377	782	4,614	-	37,353
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(2,160)	-	-	(20)	-	-	(2,180)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,111)	(3,077)	-	-	-	(4,188)
ჩამოწერა	(265)	(2,617)	(3,390)	(134)	(2,857)	-	(9,263)
2020 წლის 31 დეკემბერი	**19,526**	**99,260**	**105,361**	**3,122**	**14,627**	**-**	**241,896**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2019 წლის 31 დეკემბერი	**159,898**	**81,959**	**58,818**	**1,406**	**14,661**	**5,834**	**322,576**
2020 წლის 31 დეკემბერი	**170,282**	**74,586**	**64,556**	**1,555**	**16,168**	**3,122**	**330,269**

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	*სხვა*	*სულ*
დანახარჯები			
2021 წლის 31 დეკემბერი	**176,470**	**25,581**	**202,051**
შესყიდვები	29,178	-	29,178
გასვლები	(5,972)	-	(5,972)
2022 წლის 31 დეკემბერი	**199,676**	**25,581**	**225,257**
დაგროვილი ცვეთა			
2021 წლის 31 დეკემბერი	**80,624**	**5,589**	**86,213**
ამორტიზაციის დანარიცხი	23,239	20	23,259
გასვლები	(4,325)	-	(4,325)
2022 წლის 31 დეკემბერი	**99,538**	**5,609**	**105,147**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2021 წლის 31 დეკემბერი	**95,846**	**19,992**	**115,838**
2022 წლის 31 დეკემბერი	**100,138**	**19,972**	**120,110**

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	*სხვა*	*სულ*
დანახარჯები			
2020 წლის 31 დეკემბერი	**144,986**	**25,581**	**170,567**
შესყიდვები	31,783	-	31,783
გასვლები	(299)	-	(299)
2021 წლის 31 დეკემბერი	**176,470**	**25,581**	**202,051**
დაგროვილი ცვეთა			
2020 წლის 31 დეკემბერი	**60,805**	**5,480**	**66,285**
ამორტიზაციის დანარიცხი	20,118	109	20,227
გასვლები	(299)	-	(299)
2021 წლის 31 დეკემბერი	**80,624**	**5,589**	**86,213**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2020 წლის 31 დეკემბერი	**84,181**	**20,101**	**104,282**
2021 წლის 31 დეკემბერი	**95,846**	**19,992**	**115,838**

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა (გაგრძელება)

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	*სხვა*	*სულ*
დანახარჯები			
2019 წლის 31 დეკემბერი	**115,948**	**25,491**	**141,439**
შესყიდვები	31,411	105	31,516
ჩამოწერა	(2,373)	(15)	(2,388)
2020 წლის 31 დეკემბერი	**144,986**	**25,581**	**170,567**
დაგროვილი ცვეთა			
2019 წლის 31 დეკემბერი	**47,830**	**3,385**	**51,215**
ამორტიზაციის დანარიცხი	14,917	2,110	17,027
ჩამოწერა	(1,942)	(15)	(1,957)
2020 წლის 31 დეკემბერი	**60,805**	**5,480**	**66,285**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება			
2019 წლის 31 დეკემბერი	**68,118**	**22,106**	**90,224**
2020 წლის 31 დეკემბერი	**84,181**	**20,101**	**104,282**

11. საინვესტიციო ქონება

	2022	*2021*	*2020*
1 იანვარს	**218,793**	**219,005**	**204,885**
შესყიდვები	4,110	81,781	79,761
გასვლები	(51,558)	(64,241)	(39,388)
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) საინვესტიციო	8,029	437	19,425
გადატანები გასაყიდად გამიზნული აქტივებიდან	(16,955)	(28,390)	(55,120)
გადატანები ძირითადი საშუალებებიდან	811	10,201	8,910
გადატანები ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან	-	-	532
31 დეკემბერს	**163,230**	**218,793**	**219,005**

საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქონების სამართლიანი ღირებულებები ეყრდნობა აკრედიტებული დამოუკიდებელი ექსპერტის მიერ ჩატარებულ შეფასებას. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 28-ე შენიშვნაში.

12. გუდვილი

გუდვილის მოძრაობა ასე გამოიყურებოდა:

	2022	*2021*	*2020*
დანახარჯები			
1 იანვარი	**33,453**	**33,453**	**33,453**
31 დეკემბერს	**33,453**	**33,453**	**33,453**
წმინდა საბალანსო ღირებულება:			
1 იანვარი	**33,453**	**33,453**	**33,453**
31 დეკემბერს	**33,453**	**33,453**	**33,453**

გუდვილის გაუფასურების ტესტირება

საწარმოთა გაერთიანებების მეშვეობით შეძენილი გუდვილი გაუფასურების ტესტირების მიზნით გადანაწილდა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ორ ინდივიდუალურ ერთეულზე: კორპორაციული და საცალო საბანკო მომსახურება.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

	2022	*2021*	*2020*
საცალო საბანკო საქმიანობა	23,488	23,488	23,488
კორპოაციული საბანკო საქმიანობა	9,965	9,965	9,965
სულ	**33,453**	**33,453**	**33,453**

გამოყენების ღირებულების გაანგარიშების ძირითადი დაშვებები

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ანაზღაურებადი ღირებულებები განისაზღვრა ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის მიერ დამტკიცებულ, ერთიდან სამ წლამდე ვადის, ფინანსურ ბიუჯეტებზე დაყრდნობით ფულადი ნაკადების პროგნოზების გამოყენებით გაანგარიშებული გამოყენების ღირებულების საფუძველზე. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდების მიღმა, რომლებსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 3%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად.

ბანკმა დისკონტირების შემდეგი განაკვეთები გამოიყენა კორპორაციული საბანკო მომსახურებისა და საცალო საბანკო მომსახურებისთვის:

	კორპორაციული საბანკო			*საცალო საბანკო საქმიანობა*		
	2022, %	*2021, %*	*2020, %*	*2022, %*	*2021, %*	*2020, %*
დისკონტირების განაკვეთი	4.3%	3.9%	4.4%	8.4%	8.1%	7.7%

დისკონტირების განაკვეთები

დისკონტირების განაკვეთები ასახავს ხელმძღვანელობის მოლოდინს თითოეული მიმართულებიდან მისაღები უკუგების მიმართ. სწორედ ამაზე დაყრდნობით აფასებს ხელმძღვანელობა საოპერაციო საქმიანობის შედეგებს და სამომავლო საინვესტიციო წინადადებებს. დისკონტირების განაკვეთები გამოითვლება კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებაზე დაყრდნობით, გადასახადით დაბეგვრამდე.

საცალო და კორპორაციული საბანკო მომსახურების ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის შემდეგი დამატებითი დაშვებები გაკეთდა:

- სესხებისა და ანაბრების სტაბილური, ორგანული ზრდა;
- თვითღირებულებაში / შემოსავლების სტრუქტურაში ან კოეფიციენტში არსებითი ცვლილებების გარეშე; და
- ვაჭრობის დაფინანსების ან სხვა დოკუმენტური საქმიანობების სტაბილური, ორგანული ზრდა.

12. გუდვილი (გაგრძელება)

მგრძნობელობა დაშვებებში შესული ცვლილებების მიმართ

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი თითოეული ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოყენებულ ძირითად დაშვებებში გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილებები არ გამოიწვევს გუდვილის გაუფასურებას. გამოყენების ღირებულების ნამეტი საბალანსო ღირებულებაზე განისაზღვრება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული წმინდა სააღრიცხვო ღირებულების საფუძველზე. შესაძლო ცვლილებად მიჩნეული იქნა +/-1% დისკონტირების განაკვეთსა და ზრდის ტემპში.

13. ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში

შვილობილ საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციების ღირებულება ასეთია:

	2022	*2021*	*2020*
შპს „საქართველოს ფინანსური ინვესტიცია“	3,577	3,577	3,577
„ბენდერლოკ ინვესტმენტ ლიმიტედი“	58,745	58,745	58,745
სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკი“	66,575	66,575	66,575
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	19,182	22,414	22,414
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	**148,079**	**151,311**	**151,311**

ბანკი აფასებს ყველა შვილობილი საწარმოს გაუფასურების ნიშნებს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიაში“ ინვესტიცია გაუფასურდა 3,232 ლარით. 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის გაუფასურების ნიშნები არ გამოვლენილა, გარდა საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობისა უნგრეთში, რომელიც სრულად გაუფასურდა 2019 წლის 31 დეკემბრიდან.

„ბენდერლოკ ინვესტმენტ ლიმიტედის“ და სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკის“ ძირითადი გაერთიანებული ფინანსური მაჩვენებლები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2022	*2021*	*2020*
სულ აქტივები	1,416,989	1,021,879	1,062,029
სულ საკუთარი კაპიტალი	187,019	175,569	175,880
მთლიანი სრული შემოსავალი,	11,450	(312)	18,952
გადახდილი ფულადი სახსრები	125,320	125,320	125,320
შეძენის ღირებულება	**125,320**	**125,320**	**125,320**

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ ძირითადი კონსოლიდირებული ფინანსური მაჩვენებლები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2022	*2021*	*2020*
სულ აქტივები	87,404	158,293	179,536
სულ საკუთარი კაპიტალი	19,182	20,082	21,905
მთლიანი სრული შემოსავალი,	(938)	(1,843)	(4,746)
შეძენის ღირებულება	**19,182**	**22,414**	**22,414**

14. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მოიცავს:

	2022	*2021*	*2020*
მიმდინარე მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	(126,367)	(108,365)	6,626
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)სარგებელი	(56,556)	36,945	(24,658)
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(182,923)**	**(71,420)**	**(18,032)**

ბანკის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით (2021 წ.: 15%, 2020 წ.: 15%).

2018 წლის 12 ივნისს ფინანსური დაწესებულებების, მათ შორის ბანკებისა და სადაზღვევო კომპანიების, მოგების გადასახადით დაბეგვრის არსებულ მოდელში ცვლილება შევიდა. ცვლილების მიხედვით, გაუნაწილებელი მოგება დაიბეგრება ნულოვანი საგადასახადო განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით 2023 წლის 1 იანვრიდან, ნაცვლად 2019 წლის 1 იანვრისა, რომელიც ძალაში 2016 წელს შევიდა. ცვლილებამ მაშინვე მოახდინა გავლენა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ნაშთებზე, რომლებიც მიკუთვნებადია წინა პერიოდებთან დაკავშირებით აღიარებული დროებითი სხვაობებისთვის. 2018 წლის 30 ივნისისთვის გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები ხელახლა შეფასდა ცვლილების დანერგვის ახალი თარიღის შესაბამისად. ბანკმა გამოითვალა გადავადებული გადასახადების ის ნაწილი, რომლის რეალიზაცია მოსალოდნელია 2023 წლის 1 იანვრამდე ფინანსური საქმიანობისთვის, და აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების შესაბამისი ნაწილი. გარდამავალი პერიოდის განმავლობაში ბანკი გააგრძელებს ამავე პერიოდში მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახული გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების მხოლოდ იმ ნაწილის აღიარებას, რომლის რეალიზაციასაც 2023 წლის 1 იანვრამდე მოელის.

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ მოცემულია 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის კანონმდებლობით გათვალისწინებული ტარიფის მიხედვით გამოთვლილი მოგების გადასახადის ხარჯის და რეალური ხარჯის შედარება:

	2022	*2021*	*2020*
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე	**1,144,790**	**799,854**	**316,753**
საშუალო საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	**(171,719)**	**(119,978)**	**(47,513)**
დაუბეგრავი შემოსავალი	46,284	49,960	35,825
დაუქვითავი ხარჯები	(1,459)	(1,683)	(3,321)
წინა წლის გაცხადებული მონაცემების ცვლილება	(2,846)	(15)	(3,343)
საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილების ეფექტი	(53,074)	-	-
სხვა	(109)	296	320
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(182,923)**	**(71,420)**	**(18,032)**

საქართველოში მოქმედი გადასახადები მოიცავს მოგების გადასახადს, საშემოსავლო გადასახადს, ქონების გადასახადს, დამატებითი ღირებულების გადასახადს და სხვ. თუმცა მათი რეგულირება ხშირად ბუნდოვანია ან საერთოდ არ ხდება, და არასაკმარისი პრეცედენტი არსებობს. ამის გამო საგადასახადო რისკები საქართველოში ჩვეულებრივ გაცილებით მაღალია, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ „ბანკი“ არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ.

14. გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2022	*2021*	*2020*
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები	-	-	21,325
მოგების გადასახადის აქტივები	**-**	**-**	**21,325**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები	20,260	85,270	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	79,274	22,718	59,663
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	**99,534**	**107,988**	**59,663**

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის წლებში:

	2019	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში*	*2020*	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში*	*2021*	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში*	*2022*
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	19	(19)	-	-	-	26	26
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	44	(44)	-	-	-	66	66
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	66	(66)	-	-	-	-	-
საინვესტიციო ქონება	-	59	59	-	59	(59)	-
არამატერიალური აქტივები	199	(199)	-	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	7,022	(2,120)	4,902	(1,829)	3,073	16,819	19,892
დარიცხვები და გადავადებული	2,009	5,514	7,523	12,539	20,062	18,070	38,132
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	1,640	(1,573)	67	13	80	4,376	4,456
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	**10,999**	**1,552**	**12,551**	**10,723**	**23,274**	**39,298**	**62,572**
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:							
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	1,899	213	2,112	131	2,243	1,685	3,928
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,311	(687)	1,624	(932)	692	1,259	1,951
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	24,027	26,715	50,742	(24,538)	26,204	32,546	58,750
ძირითადი საშუალებები	9,160	(301)	8,859	(3,187)	5,672	37,522	43,194
აქტივის გამოყენების უფლება	7,152	(2,688)	4,464	(2,181)	2,283	17,370	19,653
საინვესტიციო ქონება	228	(228)	-	965	965	7,822	8,787
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	1,227	313	1,540	(1,055)	485	(485)	-
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	-	2,873	2,873	4,575	7,448	(1,865)	5,583
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**46,004**	**26,210**	**72,214**	**(26,222)**	**45,992**	**95,854**	**141,846**
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(35,005)**	**(24,658)**	**(59,663)**	**36,945**	**(22,718)**	**(56,556)**	**(79,274)**

15. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2022	*2021*	*2020*
დაგირავებული აქტივები გამოსყიდვის უფლების გარეშე	114,731	2,488	5,082
მოთხოვნები ფულადი გადარიცხვების ოპერაციებიდან	86,701	34,996	25,992
სხვა მოთხოვნები	69,891	18,422	15,157
წარმოებული ფინანსური აქტივები	31,534	125,679	10,270
წარმოებული მარჟა	21,053	18,586	210,816
ინვესტირება მეკავშირე საწარმოებში	9,249	8,917	13,099
საოპერაციო გადასახადის აქტივები	1,381	2,230	2,934
ფინანსური იჯარის მიზნებისთვის შეძენილი აქტივები	35	25	-
სხვა	24,062	10,479	4,197
სხვა აქტივები, მთლიანი	**358,637**	**221,822**	**287,547**
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(16,853)	(14,366)	(14,979)
სხვა აქტივები, წმინდა	**341,784**	**207,456**	**272,568**

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2022	*2021*	*2020*
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	59,020	6,605	231,888
კრედიტორები	33,998	30,569	33,680
ვალდებულება ფულადი გადახდების ოპერაციებისთვის	24,671	8,457	8,597
სხვა საგადასახადო ვალდებულება	4,448	8,402	6,537
ანარიცხები	4,129	5,188	14,359
გადასახდელი დივიდენდები	2,346	1,713	1,545
წარმოებული მარჟა	348	98,844	-
სხვა	20,294	11,480	4,681
სხვა ვალდებულებები	**149,254**	**171,258**	**301,287**

2020 წელს ბანკის წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები, ძირითადად, შედგებოდა აშშ დოლარში-ევროში გაფორმებული ხელშეკრულებებისგან, რომელთა ნაშთი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ევროსთან მიმართებით აშშ დოლარის გაუფასურების გამო. ბანკს ასევე დაევალა შესაბამისი უზრუნველყოფის საგნის წარმოდგენა კრედიტისთვის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟის სახით.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად თავიანთ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივის ან ვალდებულების, განაკვეთის ან ინდექსის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	2022		
	პირობითი თანხა	*სამართლიანი ღირებულება*	
		აქტივი	*ვალდებულება*
ხელშეკრულება უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვაზე			
ფორვარდული და სვოპის ხელშეკრულებები - ადგილობრივი	1,392,118	5,688	2,873
ფორვარდული და სვოპის ხელშეკრულებები - უცხოური	4,476,430	25,846	56,147
სულ წარმოებული აქტივები / ვალდებულებები	**5,868,548**	**31,534**	**59,020**

15. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

	2021			*2020*		
		სამართლიანი ღირებულება			*სამართლიანი ღირებულება*	
	პირობითი თანხა	*აქტივი*	*ვალდებულება*	*პირობითი თანხა*	*აქტივი*	*ვალდებულება*
ხელშეკრულება უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვაზე						
ფორვარდული და სვოპის	1,065,639	931	3,141	600,120	8,091	2,908
ფორვარდული და სვოპის	5,393,757	122,217	2,079	6,836,950	630	227,878
საპროცენტო განაკვეთის						
ოფციონები - უცხოური (IR)	7,434	2,531	1,385	7,864	1,549	1,102
სულ წარმოებული აქტივები / ვალდებულებები	**6,466,830**	**125,679**	**6,605**	**7,444,934**	**10,270**	**231,888**

16. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	2022	*2021*	*2020*
ვადიანი ანაბრები	6,916,212	6,720,972	7,584,777
მიმდინარე ანგარიშები	10,341,151	6,852,159	5,911,701
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	**17,257,363**	**13,573,131**	**13,496,478**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლების მიმართ ვალდებულებები 2,107,058 ლარის (12%) ოდენობით ათ უმსხვილეს მეანაბრეზე მოდიოდა (2021 წ.: 1,953,107 ლარი (14%), 2020 წ.: 2,951,893 ლარი (22%)).

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებლების შემდეგ ტიპებთან:

	2022	*2021*	*2020*
ფიზიკური პირები	10,719,500	8,153,720	7,441,060
კერძო საწარმოები	5,846,629	4,797,275	4,139,873
სახელმწიფო და სახელმწიფოს საკუთრებაში არსებული საწარმოები	691,234	622,136	1,915,545
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	**17,257,363**	**13,573,131**	**13,496,478**

მომხმარებელთა ანგარიშები საქმიანობის სფეროების მიხედვით:

	2022	*2021*	*2020*
ფიზიკური პირები	10,719,500	8,153,720	7,441,060
ფინანსური შუამავლობა	1,282,979	1,409,110	824,290
ვაჭრობა	945,105	774,477	756,939
მომსახურება	748,455	361,913	419,734
მშენებლობა	739,780	632,199	561,778
სახელმწიფო სამსახურები	682,809	613,710	1,866,342
წარმოება	628,623	376,210	271,840
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	391,787	368,859	493,687
უძრავი ქონება	190,062	189,339	145,828
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	186,517	112,244	75,188
სასტუმრო ბიზნესი	167,535	70,375	65,042
სხვა	574,211	510,975	574,750
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	**17,257,363**	**13,573,131**	**13,496,478**

17. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2022	*2021*	*2020*
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	1,715,257	1,413,333	590,293
ნასესხები სახსრები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან	1,353,570	1,415,003	1,260,060
შესაბამისი ანგარიშები	740,946	171,095	196,892
ვადიანი ანაბრები და ბანკთაშორისი სესხები	734,209	92,287	75,813
	4,543,982	**3,091,718**	**2,123,058**
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	401,733	668,766	707,648
დამატებითი ძირითადი კაპიტალი	136,061	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	**5,081,776**	**3,760,484**	**2,830,706**

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა 7.52%-მდე გადაიხადა საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აშშ დოლარში ნასესხებ სახსრებზე (2021 წ.: 4.18%-მდე, 2020 წ.: 5.49%-მდე). 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა 10.73%-მდე გადაიხადა აშშ დოლარში აღებულ სუბორდინირებულ სესხზე (2021 წ.: 7.75%-მდე და 2020 წ.: 9.39%-მდე).

საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ზოგი გრძელვადიანი სესხი აღებულია გარკვეული პირობებით („კრედიტორის პირობები“), რომ ბანკი შეინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის გარკვეულ ლიმიტებს, ლიკვიდურობას, სავალუტო პოზიციებს, საკრედიტო რისკების მოცულობას, მოზიდული სახსრების წილს და ა. შ. 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აღებულ მნიშვნელოვან სესხებზე აკმაყოფილებდა კრედიტორთა ყველა პირობას.

2022 წლის 31 მაისს ბანკმა გააფორმა 50 მილიონი აშშ დოლარის დამატებითი პირველადი კაპიტალის უვადო სუბორდინირებული სინდიცირებული სესხის ხელშეკრულება კრედიტორებთან – ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკთან და Swedfund International AB-თან. ეს თანხა მთლიანად იყო ათვისებული 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის.

2022 წლის ივნისში ბანკმა დაფარა მიმდინარე 70 მილიონი აშშ დოლარი საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციისგან მიღებული თავდაპირველი 90 მილიონი აშშ დოლარის სუბორდინირებული სესხიდან, საიდანაც 42 მილიონი აშშ დოლარი მიეკუთვნება მეორად კაპიტალს.

სუბორდინირებული ვალის ხელშეკრულების დეტალები (მთლიანი სუბორდინირებული ვალის 10%-ზე მეტი, ხელშეკრულების საფუძველზე):

საკრედიტო ხაზის გამცემი	დაწყების თარიღი	დაფარვის ვადა	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	ხელშეკრულების თავდაპირველი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს
FMO - ჰოლანდიური სამეწარმეო განვითარების ბანკი	20-Dec-19	20-Dec-29	libor+5.65	აშშ დოლარი	127,000	345,709	390,058	347,087
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	7-Jun-22	10-Jun-27	13.5%	აშშ დოლარი	35,000	95,243	-	-
Swedfund International AB	7-Jun-22	10-Jun-27	13.5%	აშშ დოლარი	15,000	40,818	-	-
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	29-Jun-15	15-Jun-25	libor+7.5	აშშ დოლარი	70,000	-	215,732	293,964

18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2022	*2021*	*2020*
დამატებითი ძირითადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	267,702	306,239	323,320
გამოშვებული ევრო ობლიგაციები და თამასუქები	226,857	938,372	1,020,428
სადეპოზიტო სერტიფიკატი	107,022	128,484	106,850
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	**601,581**	**1,373,095**	**1,450,598**

2019 წლის 21 მარტს სს „საქართველოს ბანკმა“ წარმატებით მოახდინა 100 მილიონი აშშ დოლარის 11.125%-იანი დამატებითი პირველადი კაპიტალის უვადო სუბორდინირებული თამასუქების პირველადი შეთავაზება, რომელთა გამოსყიდვა შესაძლებელია 5.25 წლის შემდეგ და აგრეთვე პროცენტის გადახდის ყოველი მომდევნო თარიღით, საქართველოს ეროვნული ბანკის წინასწარი თანხმობის შემთხვევაში (შემდგომში „თამასუქები“). თამასუქები გამოშვებულია აშშ-ის ფასიანი ქაღალდების და ბირჟების კომისიის „დებულება S“-ის თანახმად და გასაყიდი ფასი შეადგენს საემისიო ფასის 100.00%-ს. თამასუქები, ბაზელ III-ის ჩარჩოს თანახმად, კვალიფიცირდება, როგორც ბანკის დამატებითი პირველადი კაპიტალი, სებ-ისგან დამტკიცების პირობით.

2020 წლის 1 ივნისს ბანკმა 500 მილიონი ლარი გადაიხადა ლარში გამოხატულ 11.00%-იან თამასუქებზე.

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	გამოშვებული ევრო ობლიგაციები და თამასუქები	**დამატებითი ძირითადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები**
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს	**1,442,298**	**282,407**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების განმეორებით შეძენა	(120,549)	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(440,410)	-
სხვა მოძრაობა	139,089	40,913
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,020,428**	**323,320**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების განმეორებით შეძენა	(28,825)	-
სხვა მოძრაობა	(53,231)	(17,081)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	**938,372**	**306,239**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების განმეორებით შეძენა	(617,194)	-
სხვა მოძრაობა	(94,321)	(38,537)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	**226,857**	**267,702**

19. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

საი-ინვესტი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა სასამართლო დავა შპს „საი-ინვესტთან“ („საი-ინვესტი“) 7 მილიონი ევროს ოდენობის ანაბარზე გირაოსთან დაკავშირებით, რომლითაც უზრუნველყოფილი იყო სს „საქართველოს ბანკის“ მიმართ შპს „სპორტ ინვესტის“ სესხები. შპს „საი-ინვესტმა“ ანაბარზე გირაოს კანონიერება საქართველოს სასამართლო სისტემაში გაასაჩივრა. მისი სარჩელი სააპელაციო სასამართლომ არსებითად დააკმაყოფილა, რაც ბანკის აზრით, მცდარი და უსაფუძვლო გადაწყვეტილებაა და რომელიც ბანკმა გაასაჩივრა უზენაეს სასამართლოში. საქმეს ამჟამად განიხილავს უზენაესი სასამართლო და გადაწყვეტილების გამოტანა 2022 წლის განმავლობაშია მოსალოდნელი. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ სარჩელის გამო არსებითი ზარალის მიღების დაბალი ალბათობა არსებობს, შესაბამისად, ანარიცხები ამ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ შეუქმნია.

19. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ფინანსური პირობითი ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2022	*2021*	*2020*
საკრედიტო ვალდებულებები			
გაცემული ფინანსური და შესრულების გარანტიები*	1,695,922	1,655,639	1,460,511
აკრედიტივი	116,309	71,540	124,911
გამოუხმობი საკრედიტო ხაზი	810,186	758,984	624,386
	2,622,417	**2,486,163**	**2,209,808**
გამოკლებული - აკრედიტივის და გარანტიების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი ფულადი სახსრები (მე-16 შენიშვნა)	(121,753)	(117,379)	(131,946)
გამოკლებული - ანარიცხები	(4,129)	(5,188)	(14,359)
კაპიტალური დანახარჯის ვალდებულებები	**6,732**	**4,362**	**2,561**

* *2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული მთლიანი გარანტიებიდან ბანკის ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შეადგენდა 978,662 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,015,412 ლარი, 2020 წლის 31 დეკემბერი 878,400 ლარი) და 717,261 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 640,227 ლარი, 2020 წლის 31 დეკემბერი: 582,111 ლარი), შესაბამისად.*

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

20. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 43,308,125 ჩვეულებრივი აქციისგან. 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 27,993,660 ჩვეულებრივი აქციისგან, რომელთაგან ყველა სრულად განაღდებული იყო. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება ერთი (1) ლარია. ქვემოთ მოცემულია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული აქციები:

	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	*ჩვეულებრივი აქციები რაოდენობა*
2019 წლის 31 დეკემბერი	**27,993,660**	**27,994**
2020 წლის 31 დეკემბერი	**27,993,660**	**27,994**
2021 წლის 31 დეკემბერი	**27,993,660**	**27,994**
2022 წლის 31 დეკემბერი	**27,993,660**	**27,994**

გამოსყიდული აქციები

ბანკის მფლობელობაში არსებული გამოსყიდული აქციების რაოდენობა 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 10,173-ს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 10,173, 2020 წლის 31 დეკემბერი: 10,173), რომელთა ნომინალური ღირებულება იყო 10 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბერი: 10 ლარი, 2020 წლის 31 დეკემბერი: 10 ლარი).

20. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

2022 წლის 16 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2022 წლის შუალედური დივიდენდები 1 აქციაზე 4.65 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 10 ოქტომბერს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო დივიდენდები სულ 129,914 ლარის ოდენობით.

2022 წლის 20 ივნისს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2021 წლის საბოლოო დივიდენდები 1 აქციაზე 5.18 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 5 ივლისს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო დივიდენდები სულ 145,065 ლარის ოდენობით.

2021 წლის 17 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2021 წლის შუალედური დივიდენდები 1 აქციაზე 2.52 ლარის ოდენობით. 2021 წლის 5 ნოემბერს აქციონერებმა მიიღეს შუალედური მოგების დივიდენდები სულ 70,390 ლარის ოდენობით.

საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფს“ 2020 წელს დივიდენდები არ გამოუცხადებია.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

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

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

შემოსავალი აქციაზე

	2022	*2021*	*2020*
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე			
ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისთვის განკუთვნილი პერიოდის მოგება	961,867	728,434	298,721
პერიოდის განმავლობაში მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	27,983,827	27,983,855	27,984,000
შემოსავალი აქციაზე	34.3722	26.0305	10.6747

21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2022	*2021*	*2020*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	**2,156,992**	**1,717,134**	**1,471,673**
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	1,846,853	1,520,737	1,285,904
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	293,370	192,898	164,436
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	44,992	14,492	17,474
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებიდან	(28,223)	(10,993)	3,859
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	**3,263**	**881**	**516**
ფინანსური იჯარის მოთხოვნიდან	3,263	871	450
სხვა აქტივებიდან	-	10	66
საპროცენტო შემოსავალი	**2,160,255**	**1,718,015**	**1,472,189**
კლიენტის ანაბრებზე და თამასუქებზე	(553,787)	(476,146)	(421,212)
ვალდებულებებზე საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(401,945)	(260,150)	(236,810)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(80,575)	(102,338)	(132,292)
საპროცენტო ელემენტზე ჯვარედინ სავალუტო სვოპებზე	28,416	29,053	47,582
საიჯარო ვალდებულებაზე	(4,373)	(4,726)	(5,193)
საპროცენტო ხარჯი	**(1,012,264)**	**(814,307)**	**(747,925)**
ანაბრის დაზღვევის საფასური	(16,643)	(13,012)	(9,106)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**1,131,348**	**890,696**	**715,158**

22. წმინდა შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

	2022	*2021*	*2020*
ანგარიშსწორების ოპერაციები	410,342	290,634	201,550
გარანტიების და აკრედიტივები	34,488	33,138	27,458
ფულადი ოპერაციები	27,246	17,870	14,135
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	34,545	15,783	8,438
საბროკერო მომსახურების საფასური	49	460	48
სხვა	4,145	6,314	3,595
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	**510,815**	**364,199**	**255,224**
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(232,907)	(167,636)	(113,927)
გარანტიების და აკრედიტივები	(116)	(112)	(126)
ფულადი ოპერაციები	(16,254)	(5,527)	(5,398)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(5,064)	(1,598)	(1,468)
დაზღვევის საბროკერო მომსახურების საფასური	(1,152)	(1,208)	(963)
სხვა	(5,547)	(5,528)	(3,013)
საკომისიო ხარჯი	**(261,040)**	**(181,609)**	**(124,895)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**249,775**	**182,590**	**130,329**

მომხმარებლებისგან მიღებული ამონაგები

2022 წელს ბანკმა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარა 444,830 ლარის ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან, საკომისიო და სხვა წმინდა შემოსავლის ჩათვლით (2021 წ.: 323,772 ლარი, 2020 წ.: 229,008 ლარი).

22. წმინდა შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან (გაგრძელება)

სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აღიარებული აქვს 48,361 ლარის ამონაგებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებები (2021 წ.: 38,294 ლარი, 2020 წ.: 33,699 ლარი). სავაჭრო მოთხოვნების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება.

გადავადებული შემოსავლის აღიარება ხდება ამონაგებად სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებასთან ერთად.

ბანკი არ აკორექტირებს ანაზღაურების დაპირებულ თანხას დაფინანსების მნიშვნელოვანი კომპონენტის შესაბამისად, თუ ბანკი ხელშეკრულების გაფორმებისას მოელის, რომ მომხმარებლისთვის ბანკის მიერ დაპირებული საქონლის ან მომსახურების გადაცემასა და მომხმარებლის მიერ საქონლის ან მომსახურების ღირებულების გადახდას შორის ვადა მაქსიმუმ ერთი წელია.

2022 წელს ბანკმა აღიარა 36,710 ლარის ამონაგები (2021 წ.: 8,266 ლარი, 2020 წ.: 8,639 ლარი), ძირითადად საქართველოდან, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და მანამდე ასახული იყო გადავადებულ შემოსავალში.

დარჩენილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებზე განაწილებული გარიგების ფასი

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია ამონაგები, რომლის აღიარებაც მოსალოდნელია მომავალში იმ სახელშეკრულებო ვალდებულებებთან დაკავშირებით, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არ არის დაკმაყოფილებული:

	1 წელიწადში	2 წელიწადში	3 წელიწადში	3-დან 5 წლამდე	5-დან 10 წლამდე	სულ
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	45,709	2,465	126	43	18	**48,361**
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	36,708	1,119	388	76	3	**38,294**
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,951	1,544	1,303	2,198	18,703	**33,699**

ბანკი იყენებს ფასს 15-ის 121-ე მუხლით გათვალისწინებულ პრაქტიკული მიზანშეწონილობის პრინციპს და არ წარმოადგენს ინფორმაციას დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესახებ, რომელთა თავდაპირველი მოსალოდნელი ვადაც მაქსიმუმ ერთი წელია.

23. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები, და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2022	*2021*	*2020*
ხელფასები და ბონუსები	(296,164)	(226,643)	(193,755)
პენსიის დანახარჯები	(4,239)	(3,614)	(2,908)
ხელფასი და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	**(300,403)**	**(230,257)**	**(196,663)**

2022 წელს ხელფასები და პრემიები მოიცავს 80,914 ლარის დანახარჯებს წილობრივი ანაზღაურების პროგრამის ფარგლებში (2021 წ.: 44,334 ლარი, 2020 წ.: 54,200 ლარი), რომელიც უკავშირდება აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ბანკის მასშტაბით დამტკიცებულ სქემას (26-ე შენიშვნა).

ბანკის მიერ დაქირავებული თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2022 წლის 31 დეკემბრით, 2021 წლის 31 დეკემბრითა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

23. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები, და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

დასაქმებულ პირთა საშუალო რაოდენობა წლის განმავლობაში:	***2022***	***2021***	***2020***
მუდმივი დასაქმება:			
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	13	11	13
საშუალო საფეხურის ხელმძღვანელობა	57	52	49
სხვა დასაქმებული პირები	6,209	5,889	5,697
	6,279	**5,952**	**5,759**
დროებითი დასაქმება:			
სხვა დასაქმებული პირები	45	59	24
	45	**59**	**24**
სულ	**6,324**	**6,011**	**5,783**

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	***2021***	***2020***
რემონტი და ტექმომსახურება	(39,454)	(33,612)	(18,180)
მარკეტინგი და რეკლამა	(30,778)	(24,269)	(18,958)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(9,750)	(8,455)	(8,810)
საოპერაციო გადასახადები	(9,714)	(10,504)	(11,031)
საოფისე მარაგები	(7,284)	(5,613)	(5,509)
კომუნიკაცია	(5,317)	(4,690)	(4,681)
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	(5,068)	(1,853)	(1,275)
განთავსება და იჯარა	(4,924)	(4,326)	(4,014)
მგზავრობის ხარჯები	(4,807)	(3,552)	(3,051)
დასაქმებულ პირთა სწავლება და დასაქმება	(3,991)	(1,848)	(1,694)
დაზღვევა	(3,492)	(3,389)	(3,057)
უზრუნველყოფა	(2,949)	(3,174)	(2,502)
სხვა	(422)	(2,122)	(1,850)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(127,950)**	**(107,407)**	**(84,612)**

აუდიტორის გასამრჯელო

აუდიტორის გასამრჯელო მოიცავს შემდეგს:

	2022	***2021***	***2020***
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური	634	592	578
სხვა მარწმუნებელი მომსახურების დანახარჯები	223	235	491
სულ საფასური	**857**	**827**	**1,069**

ზედა ცხრილში წარმოდგენილი თანხები ასახავს შპს „იუაისთვის“ და მისი მეკავშირე საწარმოებისთვის გადახდილ გასამრჯელოებს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აუდიტორისთვის გადახდილი გასამრჯელო მარწმუნებელი ან სხვა მომსახურებისთვის შეადგენდა 538 ლარს (2021: ნული, 2020: ნული).

24. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია			
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	POCI	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(107)	-	-	-	-	(107)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(63)	-	-	-	-	(63)
ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	(3,198)	-	-	-	-	(3,198)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	109	-	-	-	-	109
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	24,285	(11,085)	61,945	(176,915)	(10,598)	(112,368)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	(15)	-	-	-	(2,885)	(2,900)
სხვა ფინანსური აქტივები	(4,204)	-	-	-	-	(4,204)
ფინანსური გარანტიები	(437)	6	24	2	-	(405)
მომხმარებლებზე გაცემული აკრედიტივები	(33)	-	65	-	-	32
სხვა პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	701	286	-	-	-	987
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	**17,038**	**(10,793)**	**62,034**	**(176,913)**	**(13,483)**	**(122,117)**

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია			
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	POCI	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	51	-	-	-	-	51
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	109	-	-	-	-	109
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	966	-	-	-	-	966
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	(7,199)	30,373	5,838	(31,291)	(1,635)	(3,914)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	21	-	-	-	(1,195)	(1,174)
სხვა ფინანსური აქტივები	(2,621)	-	-	-	-	(2,621)
ფინანსური გარანტიები	6,601	53	3,722	(7)	-	10,369
მომხმარებლებზე გაცემული აკრედიტივები	1,543	-	328	-	-	1,871
სხვა პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	(1,296)	(459)	-	-	-	(1,755)
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	**(1,825)**	**29,967**	**9,888**	**(31,298)**	**(2,830)**	**3,902**

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია			
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	POCI	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	56	-	-	-	-	56
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(79)	-	-	-	-	(79)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	130	-	-	-	-	130
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	(64,896)	(52,126)	(56,156)	(62,439)	(1,211)	(236,828)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	(8)	-	-	-	-	(8)
სხვა ფინანსური აქტივები	(13,948)	-	-	-	-	(13,948)
ფინანსური გარანტიები	(4,086)	(33)	(3,091)	-	-	(7,210)
მომხმარებლებზე გაცემული აკრედიტივები	(1,317)	-	(380)	-	-	(1,697)
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	**(84,148)**	**(52,159)**	**(59,627)**	**(62,439)**	**(1,211)**	**(259,584)**

25. წმინდა არარეგულარული მუხლები

	2022	*2021*	*2020*
ფინანსური აქტივების მოდიფიცირების ზარალი*	-	-	(39,730)
კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის ხარჯი**	-	-	(1,454)
სხვა	-	(78)	(107)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	**-**	**(78)**	**(41,291)**

* *ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციის ზარალი: კოვიდ-19-ის პანდემიის პასუხად ბანკმა განახორციელა ინიციატივა, რომელიც გულისხმობდა სამთვიან საშელავათო პერიოდს თავისი მსესხებლებისთვის, კერძოდ, საშელავათო 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. კოვიდ-19-ის პანდემიაზე აღნიშნული მყისიერი სოციალური რეაგირების შედეგად მოდიფიკაციის ზარალმა შეადგინა 39,370 ლარი. იმის გათვალისწინებით, რომ ინიციატივას საფუძვლად ედო მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობა და მსგავსი იყო კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის ხარჯებისა, თავისი მაღალი ხარისხის ანომალიურობითა და არასტანდარტული ხასიათით, ეს მოდიფიკაციის დანაკარგები წარმოდგენილი იქნა ბანკის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არარეგულარული ხარჯის მუხლში.*

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

26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა

2015 წელს ბანკმა ჩამოაყალიბა აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების სატრასტო კომპანია - Sanne Fiduciary Services (შემდგომში „სატრასტო კომპანია“) გამოდის ნდობით აღჭურვილ პირად ბანკის „აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამაში“. ბანკი სატრასტო კომპანიაში შენატანებს ხორციელებს EECP-ის ფარგლებში გასაცემი კომპენსაციების შესაბამისად. სს „ბიჯეო ჯგუფს“ სამართლებრივი ვალდებულება აქვს გასცეს კომპენსაცია. კომპენსაციის გაცემისას ბანკი გამოდის მშობელი საწარმოსა და საბოლოო მშობელი საწარმოს რწმუნებულად.

2019 წელს ბანკმა ჩამოაყალიბა თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების სატრასტო კომპანია - Sanne Fiduciary Services (შემდგომში „სატრასტო კომპანია“) გამოდის ნდობით აღჭურვილ პირად ბანკის „თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამაში“.

2022 წელს ბანკმა ზემოაღწერილი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სქემების ფარგლებში 71,891 ლარი გამოყო შიდაჯგუფური გადანაწილებისთვის (2021 წ.: 80,449 ლარი, 2020 წ.: 21,262 ლარი).

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები ფულადი სახით

2022 წელს ბანკმა დანერგა ანაზღაურების ახალი პოლიტიკა დირექტორთა საბჭო და მატერიალური რისკის ამღები (MRT) ძირითადი თანამშრომლებისთვის. ახალი პოლიტიკის მიხედვით, ანაზღაურების ფიქსირებული კომპონენტის ნაწილი გამოიხატება ფულადი სახით ხელშეკრულების თარიღისთვის და გადაიხდება აქციების იმ რაოდენობის გადაცემით, რომელიც გადაცემის თარიღისთვის ეკვივალენტურია ფიქსირებული ფულადი ღირებულებისა. ასეთ აქციებზე უფლების გადაცემა ხდება დაუყოვნებლივ, გადაცემის წლის შემდეგ და ექვემდებარება ფლობის 4 წლამდე ვადას.

26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა (გაგრძელება)

გენერალური დირექტორის შემთხვევაში, აქციების სახით გადახდილი ანაზღაურება განისაზღვრება ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ, ხოლო დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრებისა და მატერიალური რისკის ამღები პირების შემთხვევაში ანაზღაურება განისაზღვრება ყოველწლიურად. ანაზღაურების ცვალებად ნაწილს რაც შეეხება, იგი გაიცემა ყოველწლიურად ნულოვანი დანახარჯის მქონე ოფციონის სახით საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ აქციებზე და ასევე ფულადი სახით არის ფიქსირებული ხელშეკრულების თარიღისთვის. ასეთი აქციების გადაცემა ექვემდებარება უფლების გადაცემას და ფლობის ვადას.

ფულადი სახით გამოხატული აქციების გადაცემა აღირიცხება, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებები და ფასდება მათი ფულადი ღირებულების მიხედვით (გადაცემის დროისთვის), რომელიც, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება ფულის დროითი ღირებულების შესაბამისად. წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის ფარგლებში საკუთარი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“).

2022 წლის იანვარში საქართველოს ბანკის ჯგუფის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ 350,017 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო ბანკის 13 აღმასრულებელი პირისთვის – საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ 54,851 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოსთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის ორწლიანი და ფლობის ორწლიანი ვადები, ხოლო დანარჩენი 13 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი პერიოდები, და ორივე მათგანის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად განიხილავს 2022 წლის 31 იანვარს. ბანკის შეფასებით, 2022 წლის 31 იანვარს გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 59.98 ლარი.

2021 წლის მარტში საქართველოს ბანკის ჯგუფის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ 20,100 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო ბანკის 46 აღმასრულებელი პირისთვის – საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ 176,218 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის და დანარჩენი 46 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე - სამწლიანი ვადა და, ორივე შემთხვევაში, ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2021 წლის 11 მარტს. ბანკის შეფასებით, 2021 წლის 11 მარტს გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 50.12 ლარი ერთ აქციაზე.

2020 წლის იანვარში საქართველოს ბანკის ჯგუფის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ 271,460 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო ბანკის 49 აღმასრულებელი პირისთვის - საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ 315,869 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოსთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის ორწლიანი და ფლობის ორწლიანი ვადები, ხოლო დანარჩენი 49 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა, და ორივე მათგანის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად განიხილავს 2020 წლის 31 იანვარს. ბანკის შეფასებით, 2020 წლის 31 იანვარს გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 56.98 ლარი.

2022 წელს დირექტორთა საბჭოს წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 46,168 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღებად მიიჩნევს 2022 წლის 1 იანვარს და 2022 წლის 30 ივნისს.

26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა (გაგრძელება)

ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 64.10 და 60.77 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2021 წლის 25 დეკემბრამდე, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები დაექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

2022 წელს ბანკის სხვა აღმასრულებელმა წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 4,493 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღებად მიიჩნევს 2022 წლის 1 იანვარს და 2022 წლის 1 ივლისს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 64.10 და 60.76 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2021 წლის 25 დეკემბრამდე, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები დაექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

2021 წელს მთავარმა აღმასრულებელმა წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს ჯამში საქართველოს ბანკის ჯგუფის 10,000 ჩვეულებრივ აქციაზე. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები დაექვემდებარება უფლების გადაცემის სამწლიან ვადას. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2021 წლის 1 მარტს. ბანკის შეფასებით, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება 2021 წლის 1 მარტს იყო 45.89 ლარი.

2021 წელს მთავარმა აღმასრულებელმა წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 2,065 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი გამოყოფილ წილობრივ ინსტრუმენტებზე უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2021 წლის 1 მაისს და 2021 წლის 1 ოქტომბერს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 51.57 და 66.12 ქართული ლარი, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2021 წლის 1 მაისს და 2021 წლის 1 ოქტომბერს უფლების მინიჭების თარიღებამდე, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები დაექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

2020 წელს დირექტორთა საბჭოს ახალმა წევრებმა და ერთმა აღმასრულებელმა პირმა ხელი მოაწერეს აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ახალ ფიქსირებულ პირობით სამწლიან ხელშეკრულებებს სულ საქართველოს ბანკის ჯგუფის 120,000 და 30,000 ჩვეულებრივ აქციაზე. თითოეული აღმასრულებელი პირისთვის განკუთვნილი აქციების მთლიანი რაოდენობა გაიცემა სამ თანაბარ ნაწილად სამი თანმიმდევრული წლის განმავლობაში. აქედან თითოეული განაცემი დაექვემდებარება უფლების გადაცემის სამწლიან პერიოდს. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2020 წლის 3 ივნისსა და 2020 წლის 29 დეკემბერს. ბანკის შეფასებით, 2020 წლის 3 ივნისსა და 2020 წლის 29 დეკემბერს აქციების სამართლიანი ღირებულება, შესაბამისად, შეადგენდა 39.91 ლარს და 54.61 ლარს.

2020 წელს დირექტორთა საბჭოს არსებული წევრების აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებები შეიცვალა და ცვლილების შედეგმა შეადგინა „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ 33,333 ჩვეულებრივი აქცია. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2020 წლის 23 დეკემბერს. ბანკის შეფასებით, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება 2020 წლის 23 დეკემბერს იყო 53.48 ლარი.

ბანკი თავის არააღმასრულებელ თანამშრომლებს კომპენსაციის სახით აქციებს გადასცემს. 2022 წლის იანვარში, 2021 წლის მარტში და 2020 წლის იანვარში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა, შესაბამისად, 189,382, 169,605 და 231,914 ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა თავისი ზოგიერთი არააღმასრულებელი თანამშრომლისთვის. ყველა გადაცემულ აქციაზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა და უფლების გადაცემის ერთადერთი პირობა უწყვეტი დასაქმებაა. ბანკი ამ წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღებად, შესაბამისი თანმიმდევრობით, მიიჩნევს 2022 წლის 31 იანვარს, 2021 წლის 11 მარტს და 2020 წლის 31 იანვარს.

26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა (გაგრძელება)

ბანკის შეფასებით, 2022 წლის 31 იანვარს, 2021 წლის 11 მარტს და 2020 წლის 31 იანვარს გამოყოფილი აქციების სამართლიანი ღირებულება, შესაბამისად, იყო 59.98 ლარი, 50.12 ლარი და 56.98 ლარი.

შეჯამება

შეფასების თარიღისთვის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ბაზარზე არსებული ფასებით.

გადაცემული აქციების საშუალო შეწონილი სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის იყო 50.70 ლარი ერთ აქციაზე 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 50.70 ლარი ერთ აქციაზე; 2020 წლის 31 დეკემბერი: 55.89 ლარი ერთ აქციაზე).

ბანკის მთლიანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 80,914 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 44,334 ლარი; 2020 წლის 31 დეკემბერი: 54,200 ლარი) და შევიდა „ხელფასებსა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოებში“, როგორც „ხელფასები და ბონუსები“. ქვემოთ შეჯამებულია ინფორმაცია აქციებზე დაფუძნებული გადახდების შესახებ:

	2022	*2021*	*2020*
სულ მინიჭებული წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობა	1,382,444	415,681	1,002,576
– მათ შორის დირექტორთა საბჭოსთვის	*1,071,053*	*30,100*	*424,793*
საშუალო შეწონილი ღირებულება აქციებზე დაფუძნებულ გადახდაზე უფლების მინიჭების თარიღში, ერთ აქციაზე (ლარი, სრული თანხა)	62.28	50.70	55.89
ღირებულება აქციებზე დაფუძნებულ გადახდაზე უფლების მინიჭების თარიღში, სულ (ლარი)	**86,105**	**21,074**	**56,031**
წლის განმავლობაში აღიარებული მთლიანი ხარჯი (ლარი)	**(80,996)**	**(44,334)**	**(54,200)**

27. რისკის მართვა

შესავალი

ბანკის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორიც არის ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის უწყვეტი მომგებიანობისთვის და ბანკში თითოეული პირი არის ანგარიშვალდებული თავის მოვალეობებთან დაკავშირებულ რისკებზე. ბანკს აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები. საბაზრო რისკი თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. ისინი კონტროლდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკის მართვის სტრუქტურა

2019 წელს ბანკმა დაიწყო რისკის მართვის ახალი სქემის და რისკის დასაშვები დონის სქემის პოლიტიკების დანერგვა, რომლებიც ეყრდნობა საწარმოს რისკის მართვის სამ თავდაცვით მოდელს და ასახავს სებ-ის მიერ შემოღებულ კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებს. ახალი სქემა და პოლიტიკა სრულად განხორციელდა 2020 წლის ბოლოსთვის. დაცვის სამი მოდელი ხელს უწყობს რისკის მართვის გააზრებას და კონტროლს ბანკის რისკის მართვის სხვადასხვა ორგანოსა და განყოფილების ფუნქცია-მოვალეობების განმარტებით, რათა გაიზარდოს რისკის ეფექტური მართვა და კონტროლი.

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაში მომუშავე კომიტეტი:

აუდიტის და კორპორაციული მართვის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ფინანსური და ანგარიშგების პროცესების ზედამხედველობაში. იგი აკონტროლებს ფინანსური ანგარიშგების სისრულეს და პასუხს აგებს მართვის ფუნქციაზე როგორც შიდა აუდიტის, ისე გარე აუდიტორის წინაშე, რის შესახებაც ანგარიშებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს. ამოწმებს საოპერაციო რისკების, შესაბამისობის, საინფორმაციო ტექნოლოგიების და შიდა უსაფრთხოების (კიბერუსაფრთხოების ჩათვლით) და სხვა დანერგილი პოლიტიკის, პროცედურების და სისტემების გამართულობას და მჭიდროდ თანამშრომლობს რისკის კომიტეტთან რისკის მართვის და შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობის შესაფასებლად.

რისკის კომიტეტი

რისკის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება რისკის ზედამხედველობაში. იგი ამოწმებს ბანკის ამტანობას რისკების მიმართ სტრატეგიის შესაბამისად, განსაზღვრავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობას და რისკის მართვის ინფრასტრუქტურას, ზედამხედველობს რისკის შემცირების სტრატეგიის განხორციელებას და აუდიტის კომიტეტთან ერთად აფასებს რისკის მართვის და შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობას.

სპეციალური კომიტეტი

სპეციალური კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება გაყოფის შემდგომი პროცესების ზედამხედველობაში, მათ შორის ბანკსა და საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის ჯგუფის“ (საჯარო სააქციო საზოგადოება „ბიჯეო ჯგუფის“ ყოფილი საინვესტიციო მიმართულება) ჯგუფის კომპანიებს შორის გარკვეული ოპერაციების მიმოხილვასა და დამტკიცებაში.

რისკის მართვის სხვა ორგანოები:

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო პასუხს აგებს ბანკის აქტივების, ვალდებულებების და რისკის მართვაზე, პოლიტიკასა და პროცედურებზე. რისკის მართვის სისტემის ეფექტურად დანერგვის მიზნით, დირექტორთა საბჭო ცალკეული რისკის მართვის ფუნქციის დელეგირებას ახდენს ბანკის სხვადასხვა გადაწყვეტილების მიმღებ და აღმასრულებელ ორგანოზე.

ბანკის აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი

ბანკის აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი („ალკო“) არის რისკის მართვის უმთავრესი ორგანო, რომელიც ადგენს პოლიტიკასა და სახელმძღვანელოებს კაპიტალის ადეკვატურობის, საბაზრო რისკების და შესაბამისი ლიმიტების, დაფინანსების ლიკვიდურობის რისკის და შესაბამისი ლიმიტების, საპროცენტო განაკვეთის და წინასწარ გადახდის რისკების და შესაბამისი ლიმიტების, ფულადი ბაზრების ზოგადი პირობების და საკრედიტო რისკის ლიმიტების შესახებ, შეიმუშავებს და პრაქტიკაში განახორციელებს რისკის მართვის და სტრესული ტესტირების მოდელებს და რეგულარულად აკონტროლებს რისკების წინასწარ დადგენილ ლიმიტებთან შესაბამისობას.

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

შიდა აუდიტი

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და კორპორაციული მართვის პროცესების ყოველწლიურ აუდიტზე, რომლის მიზანიც არის საოპერაციო და სხვა რისკების დონეების დაწევა, ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების აუდიტზე და ბანკის სხვადასხვა დეპარტამენტისა და სამმართველოს დარღვევების ან შეცდომების გამოვლენაზე. იგი ამოწმებს ბანკის ადეკვატურობას და შესაბამისობას ამ პროცესებთან. ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

ბანკის რისკები ფასდება ისეთი მეთოდით, რომელიც განიხილავს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში მოსალოდნელ დანაკარგს, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგებს, რომელიც წარმოადგენს პროგნოზირების სხვადასხვა მოდელის საფუძველზე ნავარაუდევ რეალურ ზარალს. მეთოდი ალბათობებს იყენებს წარსულში მიღებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური გარემოს გასათვალისწინებლად. ბანკი სამ სხვადასხვა ძირითად სცენარს განიხილავს, საიდანაც ერთი არის საბაზო სცენარი (ანუ პროგნოზი ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში), ხოლო დანარჩენი ორი არის პრობლემური და კრიზისული სცენარები, რომლებიც შესაბამისად წარმოადგენენ უფრო ცუდ და ყველაზე ცუდ შემთხვევებს და უკიდურესი და ნაკლებად სავარაუდო მოვლენების დადგომისას არის მოსალოდნელი.

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება დირექტორთა საბჭოსთვის და თითოეული ბიზნესგანყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ანგარიშები ასახავს აგრეგირებულ საკრედიტო რისკებს და მათ ლიმიტებს, ამ ლიმიტებიდან გამონაკლისებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებსა და ლიკვიდურობის ლიმიტებს, საბაზრო რისკის კოეფიციენტებს და მათ ლიმიტებს და ცვლილებებს რისკის პროფილში. წამყვანი ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მართებულობას. დირექტორთა საბჭო იღებს საკრედიტო რისკის ამომწურავ ანგარიშს და აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის ანგარიშს. ამ ანგარიშებში ბანკის რისკების შეფასებისა და მათზე დასკვნების გამოტანისთვის საჭირო სრული ინფორმაციაა წარმოდგენილი.

რისკების შესახებ სპეციალურად მომზადებული ანგარიშები მზადდება და ვრცელდება ბანკის ყველა დონეზე, რათა ყველა განყოფილებას ჰქონდეს წვდომა ამომწურავ, სათანადო და განახლებულ ინფორმაციაზე.

დირექტორთა საბჭოს და ბანკის ყველა შესაბამის თანამშრომელს უტარდება ყოველდღიური ბრიფინგი საბაზრო შეზღუდვების, ქონებრივი ინვესტიციებისა და ლიკვიდურობის, ასევე სხვა რისკის წარმოშობის შესახებ.

რისკის შემცირება

მთლიანი რისკის მართვისას ბანკი იყენებს წარმოებულ და სხვა ინსტრუმენტებს, რომ მართოს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით გამოწვეული, სავალუტო, კაპიტალის, საკრედიტო რისკები და პროგნოზირებული გარიგებებიდან წარმოშობილი რისკები. მართალია, ამ ინსტრუმენტების მიზანი ჰეჯირებაა, ჰეჯირების აღრიცხვა მათ არ ეხება.

საკრედიტო რისკის შესამცირებლად ბანკი აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფას (უფრო დაწვრილებით იხილეთ ქვემოთ).

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

კონცენტრაცია წარმოიქმნება, როდესაც მთელი რიგი მონაწილე მხარეები ჩართულნი არიან ანალოგიურ საქმიანობებში, ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ ერთეულში საქმიანობენ, ან ეს კონტრაჰენტები წარმოადგენენ ერთმანეთთან დაკავშირებულ მხარეებს, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაციები ასევე გულისხმობს მნიშვნელოვანი და მსხვილი კრედიტების გაერთიანებულ, აგრეგირებულ რისკებს შესაბამისი ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან დაუფარავ ნაშთთან შედარებით. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ბანკის საქმიანობის მეტ მგრძნობელობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე.

რისკების გადაჭარბებული კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით ბანკის პოლიტიკა და პროცედურები შეიცავს სპეციალურ მითითებებს ფინანსური აქტივების დივერსიფიცირებული პორტფელის შენარჩუნებაზე. გამოვლენის შემდეგ საკრედიტო რისკების ან ლიკვიდურობის/გადაუხდელობის რისკების კონცენტრაცია შესაბამისად იმართება.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი განიცდის ზარალს, თუ მისმა მომხმარებლებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაჰენტისთვის, ასევე გეოგრაფიული, დარგობრივი, პროდუქტებისა და ვალუტების მიხედვით კონცენტრაციებისთვის, და რისკების ამ ლიმიტებთან დაცვის მონიტორინგით.

ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორისაა უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. გარიგებაში მონაწილე მხარის შეზღუდვები დგინდება საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციის სისტემის გამოყენებით, რომელიც თითოეულ მონაწილე მხარეს ანიჭებს რისკის რეიტინგს. რისკის რეიტინგი ექვემდებარება რეგულარულ შემოწმებებს.

საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები. მაქსიმალური საკრედიტო რისკის ლიმიტი უტოლდება შესაბამისი ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებას და წარმოდგენილი გარანტიების და თავდებობების პირობით თანხებს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წარმოშობილი საკრედიტო რისკის ლიმიტი ყოველთვის უტოლდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულ, დადებითი სამართლიანი ღირებულების მქონე წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ბანკი თავის მომხმარებლებს სთავაზობს გარანტიებს და აკრედიტივებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება მომხმარებლებისგან ხდება გარანტიისა და აკრედიტივის პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ბანკი ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს მართავს საკრედიტო რეიტინგების შიდა და გარე სისტემით, რომლითაც გამოითვლება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

კორპორაციული სესხების პორტფელებისთვის ბანკს აქვს შიდა რეიტინგის მოდელი, რომელშიც მომხმარებლებს მინიჭებული აქვთ შიდა შეფასებები 1-დან 7-მდე. მოდელები მოიხმარს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და, უშუალოდ თითოეული მსესხებლის შესახებ ინფორმაციის გარდა, ასევე გამოიყენებს დამატებით გარე ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მსესხებლის ქცევაზე. ბანკის პოლიტიკა ითვალისწინებს მთლიანი საკრედიტო პორტფელის რისკების ზუსტ და სისტემატურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვასა და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარებას საქმიანობის ყველა სფეროს, გეოგრაფიული არეალისა და პროდუქტის მიხედვით. რეიტინგის სისტემა დამყარებულია სხვადასხვა ფინანსურ ანალიზზე, რაც წარმოადგენს ერთ-ერთ უმთავრეს აუცილებელ კომპონენტს კონტრაჰენტის რისკის შეფასებისთვის. რისკის ყველა შიდა რეიტინგი მორგებულია სხვადასხვა კატეგორიებზე და მიიღება ბანკის სარეიტინგო პოლიტიკაზე დაყრდნობით. რისკის რეიტინგები ექვემდებარება მუდმივ შეფასებასა და განახლებას.

საცალო, მიკრო და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების შემთხვევაში, ბანკი იყენებს საკრედიტო ბიუროსგან მიღებულ გარე რეიტინგებს.

ბანკის სახაზინო, სავაჭრო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაჰენტები არიან ფინანსური მომსახურების გამწევი დაწესებულებები, ბანკები და საბროკერო-სადილერო კომპანიები. თუ სარეიტინგო სააგენტოების გარე რეიტინგები ხელმისაწვდომია ამ სესხებისთვის, ბანკის საკრედიტო განყოფილება ამ გარე რეიტინგებს იყენებს. თუ გარე რეიტინგები არ არის ხელმისაწვდომი, ამ სესხებს ენიჭება შიდა რეიტინგები.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული შიდა და გარე რეიტინგები.

		გარე რეიტინგის შეფასება	
შიდა რეიტინგის აღწერა*	**შიდა რეიტინგის შეფასება**	**საკრედიტო ბიურო**	**Standard & Poor's**
მაღალი შეფასება			
	Aaa	1	A	AAA
	Aa1	2+	B	AA+
	Aa2	2	C1	AA
	Aa3	-2	C2	AA-
	A1	3+	C3	A+
	A2	3		A
	A3	-3		A-
	Baa1	4+		BBB+
	Baa2	4		BBB
	Baa3	-4		BBB-
სტანდარტული შეფასება				
	Ba1	5+	D1	BB+
	Ba2	5	D2	BB
	Ba3	5-	D3	BB-
	B1	6+		B+
	B2	6		B
დაბალი შეფასება				
	B3	-6	E1	B-
	Caa1	7+	E2	CCC+
	Caa2	7	E3	CCC
	Caa3	-7		CCC-
	Ca			CC
				C

** სხვადასხვა კატეგორიის რეიტინგები არ უნდა იყოს ერთმანეთთან დაკავშირებული.*

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების სხვადასხვა კლასის საკრედიტო ხარისხი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მთლიანი თანხებით, ბანკის საკრედიტო რეიტინგის სისტემაზე დაყრდნობით.

გადაუხდელი ფინანსური აქტივი, რომელიც 90 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ფასდება, როგორც უიმედო სესხი ან განისაზღვრება ინდივიდუალურად მსესხებლის ფინანსური სიმნელეების შესახებ სხვა ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე დაყრდნობით.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,372,650	1,372,650
სტანდარტული შეფასება	577,209	577,209
დაბალი შეფასება	18,466	18,466
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**1,968,325**	**1,968,325**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,396,898	2,396,898
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**2,396,898**	**2,396,898**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,337,630	2,337,630
სტანდარტული შეფასება	1,546,899	1,546,899
შეფასების გარეშე	17,700	17,700
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,902,229**	**3,902,229**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტი	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	129,670	129,670
სტანდარტული შეფასება	197,658	197,658
შეფასების გარეშე	54,407	54,407
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**381,735**	**381,735**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,484,436	78,817	-	-	2,563,253
სტანდარტული შეფასება	1,434,893	123,274	-	310	1,558,477
დაბალი შეფასება	238,808	391,875	-	1,187	631,870
შეფასების გარეშე	25,873	5,364	-	-	31,237
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	165,476	14,453	179,929
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**4,184,010**	**599,330**	**165,476**	**15,950**	**4,964,766**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	3,020,624	22,479	-	4,103	3,047,206
სტანდარტული შეფასება	657,117	37,241	-	4,446	698,804
დაბალი შეფასება	107,484	108,764	-	3,402	219,650
შეფასების გარეშე	107,514	455	-	-	107,969
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	52,699	13,650	66,349
სხვა	-	-	16,349	2,474	18,823
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,892,739**	**168,939**	**69,048**	**28,075**	**4,158,801**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,026,620	43,580	-	347	2,070,547
სტანდარტული შეფასება	1,022,762	67,959	-	361	1,091,082
დაბალი შეფასება	145,066	75,782	-	45	220,893
შეფასების გარეშე	231,862	6,117	10	207	238,196
დეფოლტირებული					
შეუსრულებელი	-	-	131,972	1,658	133,630
სხვა	-	-	2,723	226	2,949
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,426,310**	**193,438**	**134,705**	**2,844**	**3,757,297**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,003,629	13,253	-	2,412	2,019,294
სტანდარტული შეფასება	872,122	39,737	-	1,763	913,622
დაბალი შეფასება	202,919	159,751	-	2,021	364,691
შეფასების გარეშე	68,377	405	103	-	68,885
დეფოლტირებული					
შეუსრულებელი	-	-	70,301	11,279	81,580
სხვა	-	-	50,426	5,521	55,947
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**3,147,047**	**213,146**	**120,830**	**22,996**	**3,504,019**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	61,635	195	-	-	61,830
სტანდარტული შეფასება	43,456	1,077	-	-	44,533
დაბალი შეფასება	39,509	7,339	-	-	46,848
შეფასების გარეშე	2,925	2	493	-	3,420
დეფოლტირებული					
შეუსრულებელი	-	-	1,318	-	1,318
სხვა	-	-	6,605	-	6,605
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**147,525**	**8,613**	**8,416**	**-**	**164,554**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
შეფასების გარეშე	1,839	-	-	-	1,839
დეფოლტირებული					
შეუსრულებელი	-	-	-	11,909	11,909
სხვა	-	-	-	3,300	3,300
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**1,839**	**-**	**-**	**15,209**	**17,048**

მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
შეფასების გარეშე	1,867	1,867
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**1,867**	**1,867**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
შეფასების გარეშე	156,592	156,592
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**156,592**	**156,592**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაცემული გარანტიები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,049,817	103	-	1,049,920
სტანდარტული შეფასება	241,914	4,357	-	246,271
დაბალი შეფასება	223,983	20,097	-	244,080
შეფასების გარეშე	141,901	102	-	142,003
დეფოლტირებული სხვა	-	-	13,648	13,648
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**1,657,615**	**24,659**	**13,648**	**1,695,922**

აკრედიტივი	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	76,091	-	-	76,091
სტანდარტული შეფასება	39,671	-	-	39,671
შეფასების გარეშე	547	-	-	547
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**116,309**	**-**	**-**	**116,309**

გამოუხმობი საკრედიტო ხაზი	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	498,164	306	-	498,470
სტანდარტული შეფასება	259,919	6,168	-	266,087
დაბალი შეფასება	7,719	7,829	-	15,548
შეფასების გარეშე	28,514	28	-	28,543
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	1,537	1,538
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**794,316**	**14,331**	**1,537**	**810,186**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	480,889	480,889
სტანდარტული შეფასება	54,111	54,111
დაბალი შეფასება	132	132
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**535,132**	**535,132**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	*1-ლი სტადია*	*სულ*
სტანდარტული შეფასება	1,892,669	1,892,669
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**1,892,669**	**1,892,669**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,031,369	1,031,369
სტანდარტული შეფასება	1,435,747	1,435,747
დაბალი შეფასება	13,804	13,804
შეფასების გარეშე	10,223	10,223
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,491,143**	**2,491,143**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,815,718	11,769	-	-	2,827,487
სტანდარტული შეფასება	1,133,827	166,392	-	-	1,300,219
დაბალი შეფასება	369,056	176,236	-	7,131	552,423
შეფასების გარეშე	148,039	13,011	-	-	161,050
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	203,308	10,883	214,191
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**4,466,640**	**367,408**	**203,308**	**18,014**	**5,055,370**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,751,165	67,134	-	2,163	2,820,462
სტანდარტული შეფასება	616,665	84,564	-	4,284	705,513
დაბალი შეფასება	112,440	106,454	-	5,083	223,977
შეფასების გარეშე	106,291	878	-	-	107,169
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	31,131	3,767	34,898
სხვა	-	-	73,374	12,908	86,282
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**3,586,561**	**259,030**	**104,505**	**28,205**	**3,978,301**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,733,636	103,160	-	308	1,837,104
სტანდარტული შეფასება	932,109	90,631	-	1,588	1,024,328
დაბალი შეფასება	108,045	69,942	-	561	178,548
შეფასების გარეშე	385,305	19,328	11	-	404,644
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	112,079	2,125	114,204
სხვა	-	-	30,633	2,053	32,686
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**3,159,095**	**283,061**	**142,723**	**6,635**	**3,591,514**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,415,629	23,339	-	858	1,439,826
სტანდარტული შეფასება	758,684	54,826	-	1,640	815,150
დაბალი შეფასება	272,104	135,897	-	2,259	410,260
შეფასების გარეშე	52,464	289	267	-	53,020
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	41,017	1,141	42,158
სხვა	-	-	64,877	17,301	82,178
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,498,881**	**214,351**	**106,161**	**23,199**	**2,842,592**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	58,481	295	-	-	58,776
სტანდარტული შეფასება	41,990	2,606	-	-	44,596
დაბალი შეფასება	19,639	7,215	-	-	26,854
შეფასების გარეშე	32,677	-	-	-	32,677
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	1,003	-	1,003
სხვა	-	-	1,511	-	1,511
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**152,787**	**10,116**	**2,514**	**-**	**165,417**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
შეფასების გარეშე	2,799	-	-	-	2,799
დეფოლტირებული სხვა	-	-	-	9,581	9,581
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**2,799**	**-**	**-**	**9,581**	**12,380**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
შეფასების გარეშე	21,503	21,503
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**21,503**	**21,503**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
შეფასების გარეშე	53,418	53,418
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**53,418**	**53,418**

გაცემული გარანტიები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	307,607	24,337	-	331,944
სტანდარტული შეფასება	91,528	7,799	-	99,327
დაბალი შეფასება	58,376	3,334	-	61,710
შეფასების გარეშე	1,161,923	-	-	1,161,923
დეფოლტირებული				
სხვა	-	-	735	735
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**1,619,434**	**35,470**	**735**	**1,655,639**

აკრედიტივი	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	67,925	-	-	67,925
სტანდარტული შეფასება	1,743	-	-	1,743
დაბალი შეფასება	410	-	-	410
შეფასების გარეშე	1,462	-	-	1,462
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**71,540**	**-**	**-**	**71,540**

გამოუხმობი საკრედიტო ხაზი	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	581,310	1,415	-	582,725
სტანდარტული შეფასება	121,376	3,011	-	124,387
დაბალი შეფასება	12,986	4,561	-	17,547
შეფასების გარეშე	33,620	37	9	33,666
დეფოლტირებული				
შეუსრულებელი	-	-	5	5
სხვა	-	-	648	654
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**749,292**	**9,024**	**662**	**758,984**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,053,231	1,053,231
სტანდარტული შეფასება	91,025	91,025
დაბალი შეფასება	739	904
შეფასების გარეშე	-	-
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,144,995**	**1,145,160**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	*1-ლი სტადია*	*სულ*
სტანდარტული შეფასება	1,986,931	1,986,931
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,986,931**	**1,986,931**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები				***1-ლი სტადია***	***სულ***
მაღალი შეფასება				1,010,178	1,010,178
სტანდარტული შეფასება				1,384,245	1,384,245
დაბალი შეფასება				11,003	11,003
შეფასების გარეშე				13,542	13,542
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს				**2,418,968**	**2,418,968**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები	***1-ლი სტადია***	***მე-2 სტადია***	***მე-3 სტადია***	***POCI***	***სულ***
მაღალი შეფასება	1,801,002	41,693	-	-	1,842,695
სტანდარტული შეფასება	1,145,486	110,608	-	-	1,256,094
დაბალი შეფასება	361,573	194,295	-	7,402	563,270
შეფასების გარეშე	679,043	32,879	-	-	711,922
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	209,877	974	210,851
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,987,104**	**379,475**	**209,877**	**8,376**	**4,584,832**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები	***1-ლი სტადია***	***მე-2 სტადია***	***მე-3 სტადია***	***POCI***	***სულ***
მაღალი შეფასება	2,521,205	108,883	-	1,283	2,631,371
სტანდარტული შეფასება	534,592	102,058	-	4,390	641,040
დაბალი შეფასება	111,250	101,843	-	4,968	218,061
შეფასების გარეშე	70,636	1,130	-	-	71,766
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	110,378	6,056	116,434
სხვა	-	-	57,855	9,152	67,007
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,237,683**	**313,914**	**168,233**	**25,849**	**3,745,679**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო, მცირე და საშუალო სესხები	***1-ლი სტადია***	***მე-2 სტადია***	***მე-3 სტადია***	***POCI***	***სულ***
მაღალი შეფასება	1,278,944	151,938	-	409	1,431,291
სტანდარტული შეფასება	834,885	135,345	-	309	970,539
დაბალი შეფასება	96,053	86,728	-	1,987	184,768
შეფასების გარეშე	320,796	55,462	-	11	376,269
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	136,014	706	136,720
სხვა	-	-	29,035	49	29,084
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**2,530,678**	**429,473**	**165,049**	**3,471**	**3,128,671**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები	***1-ლი სტადია***	***მე-2 სტადია***	***მე-3 სტადია***	***POCI***	***სულ***
მაღალი შეფასება	1,041,103	31,976	-	412	1,073,491
სტანდარტული შეფასება	514,395	51,890	-	965	567,250
დაბალი შეფასება	150,067	109,522	-	2,388	261,977
შეფასების გარეშე	37,796	379	-	-	38,175
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	66,073	1,619	67,692
სხვა	-	-	33,542	3,131	36,673
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,743,361**	**193,767**	**99,615**	**8,515**	**2,045,258**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ოქროს ლომბარდი	***1-ლი სტადია***	***მე-2 სტადია***	***მე-3 სტადია***	***POCI***	***სულ***
მაღალი შეფასება	31,764	262	-	-	32,026
სტანდარტული შეფასება	42,352	703	-	-	43,055
დაბალი შეფასება	21,929	2,914	-	-	24,843
შეფასების გარეშე	1,730	-	-	-	1,730
დეფოლტირებული შეუსრულებელი	-	-	406	-	406
სხვა	-	-	1,324	-	1,324
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**97,775**	**3,879**	**1,730**	**-**	**103,384**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*POCI*	*სულ*
შეფასების გარეშე	3,919	-	-	-	3,919
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,919**	**-**	**-**	**-**	**3,919**

მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
შეფასების გარეშე	1,186	1,186
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,186**	**1,186**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
შეფასების გარეშე	41,149	41,149
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**41,149**	**41,149**

გაცემული გარანტიები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	160,612	7,628	-	168,240
სტანდარტული შეფასება	40,554	7,414	-	47,968
დაბალი შეფასება	39,485	5,250	-	44,735
შეფასების გარეშე	1,168,545	6	-	1,168,551
დეფოლტირებული სხვა	-	-	31,017	31,017
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,409,196**	**20,298**	**31,017**	**1,460,511**

აკრედიტივი	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	49,162	-	-	49,162
სტანდარტული შეფასება	10,970	-	-	10,970
დაბალი შეფასება	261	-	-	261
შეფასების გარეშე	58,578	-	-	58,578
დეფოლტირებული სხვა	-	-	5,940	5,940
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**118,971**	**-**	**5,940**	**124,911**

გამოუხმობი საკრედიტო ხაზი	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	450,119	2,683	-	452,802
სტანდარტული შეფასება	62,708	878	-	63,586
დაბალი შეფასება	15,682	14,740	-	30,422
შეფასების გარეშე	76,182	287	-	76,469
დეფოლტირებული სხვა	-	-	1,107	1,107
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**604,691**	**18,588**	**1,107**	**624,386**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის საგნის ტიპები, რომლებსაც ბანკი მიიღებს, მოიცავს უძრავ ქონებას, მოძრავ ქონებას, ასევე ფინანსურ აქტივებს (ანაბრებს, აქციებს და გარანტიებს) და სხვა რეგისტრირებულ გირავნობებს. უზრუნველყოფის საგნის შეფასება და ამუშავება ხდება საყოველთაოდ მიღებული სტანდარტების და უზრუნველყოფის საგნისთვის სპეციფიკური მითითებების თანახმად. ეს ტრანზაქციები სტრუქტურირებულია სამართლებრივად დამტკიცებული სტანდარტული ხელშეკრულებების ქვეშ, სადაც გირაო უზრუნველყოფილია საჯარო რეესტრით, რამდენადაც ეს შესაძლებელია. ცხრილში წარმოდგენილია სასესხო პორტფელის თანაფარდობა ბანკის მფლობელობაში ამ პორტფელთან დაკავშირებით არსებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებასთან. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნის 78.6%-მდე გადაფასებულია ბოლო ორი წლისთვის (2021 წ.: 76.0%; 2020 წ.: 76.2%). რაც შეეხება იპოთეკურ სესხებს, თუ სესხის უზრუნველყოფის საგნის ოფიციალურად დარეგისტრირება ვერ ხერხდება მისი მშენებლობის დასრულებამდე, შესაბამისი სესხი აისახება, როგორც არაუზრუნველყოფილი მიუხედავად იმისა, რომ ის, როგორც წესი, სამშენებლო კომპანიის კორპორაციული გარანტიით არის უზრუნველყოფილი.

	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით									
	სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	*უზრუნველ-ყოფის გარეშე*	*სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %*							
			50%-ზე ნაკლები	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-ზე მეტი*
კომერციული სესხები	4,964,766	680,361	977,620	805,601	129,110	225,990	1,183,990	325,786	55,694	580,614
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	1.51%	2.68%	0.58%	1.11%	0.23%	1.32%	2.45%	1.12%	0.80%	0.95%
იპოთეკური სესხები	4,158,801	115,809	973,880	1,845,068	525,384	440,935	229,463	8,114	2,665	17,483
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	0.72%	2.52%	0.01%	0.39%	1.01%	1.45%	3.08%	4.42%	1.43%	4.06%
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	3,757,297	401,003	872,045	947,261	274,022	276,563	781,833	70,607	28,606	105,357
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	1.52%	4.51%	0.00%	0.31%	0.91%	1.48%	2.70%	2.66%	1.34%	5.91%
სალომბარდო სესხები	3,504,019	1,791,295	612,006	651,283	197,728	161,089	81,684	4,926	1,196	2,812
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	3.84%	6.79%	0.03%	0.50%	1.42%	1.67%	4.52%	7.69%	0.92%	1.53%
ოქროს ლომბარდი	164,554	-	8,590	58,481	94,082	2,044	1,338	-	-	19
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	3.31%	N/A	50.52%	0.07%	0.30%	13.65%	35.87%	N/A	N/A	84.21%
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**16,549,437**	**2,988,468**	**3,444,141**	**4,307,694**	**1,220,326**	**1,106,621**	**2,278,308**	**409,433**	**88,161**	**706,285**

	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით									
	სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	*უზრუნველ-ყოფის გარეშე*	*სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %*							
			50%-ზე ნაკლები	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-ზე მეტი*
კომერციული სესხები	5,055,370	647,651	442,637	1,318,905	115,959	336,119	1,121,705	497,927	189,518	384,949
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	2.84%	1.48%	1.16%	0.72%	1.29%	1.94%	1.81%	16.72%	1.88%	1.17%
იპოთეკური სესხები	3,978,301	82,061	708,492	1,540,724	643,589	518,607	439,737	11,085	4,739	29,267
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	0.83%	4.80%	0.02%	0.09%	0.66%	1.20%	3.42%	9.24%	2.15%	3.32%
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	3,591,514	412,142	709,566	899,653	257,160	317,246	809,562	84,584	30,665	70,936
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	1.85%	5.81%	0.10%	0.25%	0.65%	1.57%	2.88%	3.86%	2.45%	7.77%
სალომბარდო სესხები	2,842,592	1,556,624	424,893	458,223	156,465	122,280	115,721	3,634	731	4,021
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	4.75%	8.06%	0.07%	0.38%	1.13%	1.62%	2.96%	11.23%	2.60%	3.13%
ოქროს ლომბარდი	165,417	1	4,182	37,427	118,095	4,568	1,128	-	-	16
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	1.25%	N/A	0.02%	4.83%	0.09%	2.47%	2.48%	N/A	N/A	75.00%
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**15,633,194**	**2,698,479**	**2,289,770**	**4,254,932**	**1,291,268**	**1,298,820**	**2,487,853**	**597,230**	**225,653**	**489,189**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	*უზრუნველყოფის გარეშე*	*სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %*							
			50%-ზე ნაკლები	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-ზე მეტი*
კომერციული სესხები	4,584,832	572,992	602,524	1,057,709	87,797	124,255	1,052,751	131,764	314,779	640,261
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	3.39%	2.56%	0.47%	1.17%	0.18%	9.63%	8.71%	5.74%	2.83%	0.82%
იპოთეკური სესხები	3,745,679	64,018	968,053	1,885,175	431,607	199,633	127,956	9,315	2,236	57,686
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	1.30%	4.43%	0.03%	0.78%	2.63%	3.56%	7.95%	4.64%	3.31%	2.86%
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	3,128,671	341,997	899,928	915,699	251,957	205,996	460,139	29,963	3,654	19,338
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	3.00%	10.80%	0.10%	1.06%	2.13%	5.65%	5.24%	6.50%	14.40%	13.70%
სალომბარდო სესხები	2,045,258	1,111,529	443,882	383,889	62,457	23,479	16,216	1,055	640	2,111
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	5.52%	9.39%	0.13%	1.12%	3.28%	1.11%	7.21%	4.83%	1.72%	1.89%
ოქროს ლომბარდი	103,384	-	3,338	23,313	72,392	1,748	2,576	2	-	15
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვა	0.22%	N/A	0.03%	0.06%	0.20%	2.06%	0.78%	0.00%	N/A	73.33%
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**13,607,824**	**2,090,536**	**2,917,725**	**4,265,785**	**906,210**	**555,111**	**1,659,638**	**172,099**	**321,309**	**719,411**

რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

წლის განმავლობაში ბანკმა შეცვალა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მომხმარებლებზე გაცემულ გარკვეულ სესხებზე და ავანსებზე. ყველა ასეთი სესხი მანამდე გადაიტანებოდა, მინიმუმ, მეორე სტადიაზე, ხოლო დანაკარგების რეზერვი ფასდებოდა აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ინფორმაციას ფინანსურ აქტივებზე, რომელთა მოდიფიცირებაც მოხდა მაშინ, როცა მათთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვი შეფასდა აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით:

2022 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები	**ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე**	**მოდიფიცირებიდან წარმოქმნილი წმინდა შემოსულობა (ზარალი)**
კომერციული სესხები	305,752	1,753
იპოთეკური სესხები	39,460	(3,081)
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	104,951	(2,459)
სამომხმარებლო სესხები	207,691	(25,835)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**657,854**	**(29,622)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**657,854**	**(29,622)**

2021 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები	**ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე**	**მოდიფიცირებიდან წარმოქმნილი წმინდა შემოსულობა (ზარალი)**
კომერციული სესხები	127,456	406
იპოთეკური სესხები	88,881	530
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	102,964	(4,174)
სამომხმარებლო სესხები	133,183	(9,446)
ოქროს ლომბარდი	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**452,484**	**(12,684)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**452,484**	**(12,684)**

2020 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები	**ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე**	**მოდიფიცირებიდან წარმოქმნილი წმინდა შემოსულობა (ზარალი)**
კომერციული სესხები	117,119	83
იპოთეკური სესხები	364,619	(34)
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	347,449	(3,347)
სალომბარდო სესხები	347,562	(4,625)
ოქროს ლომბარდი	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**1,176,749**	**(7,923)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**1,176,749**	**(7,923)**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

იმ სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება, რომლებიც ადრე მოდიფიცირდა (როდესაც იყვნენ მეორე ან მესამე სტადიაზე) და ახლა მიკუთვნებულია პირველი სტადიისთვის, ხოლო მათთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვი შეფასებულია 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი ზარალის ოდენობით, წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში:

ფინანსური აქტივები, რომლებიც მოდიფიცირებულია საწყისი აღიარების შემდეგ, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**მთლიანი საბალანსო ღირებულება**	**შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი**
კომერციული სესხები	10,100	(24)
იპოთეკური სესხები	72,919	(104)
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	40,925	(129)
სამომხმარებლო სესხები	19,482	(204)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**143,426**	**(461)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**143,426**	**(461)**

ფინანსური აქტივები, რომლებიც მოდიფიცირებულია საწყისი აღიარების შემდეგ, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**მთლიანი საბალანსო ღირებულება**	**შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი**
კომერციული სესხები	19,521	(121)
იპოთეკური სესხები	81,892	(231)
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	35,301	(347)
სამომხმარებლო სესხები	25,063	(633)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**161,777**	**(1,332)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**161,777**	**(1,332)**

ფინანსური აქტივები, რომლებიც მოდიფიცირებულია საწყისი აღიარების შემდეგ, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**მთლიანი საბალანსო ღირებულება**	**შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი**
კომერციული სესხები	14,952	(1)
იპოთეკური სესხები	100,079	(444)
მიკრო, მცირე და საშუალო სამომხმარებლო სესხები	68,748	(1,023)
სალომბარდო სესხები	42,408	(1,962)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**226,187**	**(3,430)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**226,187**	**(3,430)**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2022			
	საქართველო	*ეთგო*	*დსთ და საზღვარგარეთის სხვა ქვეყნები*	*სულ*
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,399,319	1,403,702	61,354	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,342,393	54,175	-	2,396,568
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,792,193	2,436,465	54,731	4,283,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	16,260,377	-	-	16,260,377
ყველა სხვა აქტივი	1,210,560	107,682	18,259	1,336,501
	23,004,842	**4,002,024**	**134,344**	**27,141,210**
ვალდებულებები:				
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	13,035,441	969,758	3,252,164	17,257,363
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,603,720	1,920,455	557,601	5,081,776
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	267,702	333,879	-	601,581
საიჯარო ვალდებულება	99,459	-	-	99,459
ყველა სხვა ვალდებულება	264,112	80,722	25	344,859
	16,270,434	**3,304,814**	**3,809,790**	**23,385,038**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**6,734,408**	**697,210**	**(3,675,446)**	**3,756,172**

	2021				*2020*			
	საქართველო	*ეთგო*	*დსთ და საზღვარგარეთის სხვა ქვეყნები*	*სულ*	*საქართველო*	*ეთგო*	*დსთ და საზღვარგარეთის სხვა ქვეყნები*	*სულ*
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	777,831	409,875	86,361	1,274,067	776,754	946,463	105,019	1,828,236
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,892,402	-	-	1,892,402	1,986,555	-	-	1,986,555
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,462,826	953,739	77,602	2,494,167	1,408,604	922,077	88,332	2,419,013
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	15,264,047	-	-	15,264,047	13,200,987	-	-	13,200,987
ყველა სხვა აქტივი	1,077,726	171,915	2,939	1,252,580	1,077,287	235,989	1,991	1,315,267
	20,474,832	**1,535,529**	**166,902**	**22,177,263**	**18,450,187**	**2,104,529**	**195,342**	**20,750,058**
ვალდებულებები:								
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	11,227,587	892,927	1,452,617	13,573,131	11,287,812	857,028	1,351,638	13,496,478
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	1,532,540	2,176,888	51,056	3,760,484	742,831	2,044,365	43,510	2,830,706
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	306,238	1,066,857	-	1,373,095	-	1,450,598	-	1,450,598
საიჯარო ვალდებულება	81,776	-	-	81,776	89,812	-	-	89,812
ყველა სხვა ვალდებულება	300,264	50,561	282	351,107	169,744	237,112	412	407,268
	13,448,405	**4,187,233**	**1,503,955**	**19,139,593**	**12,290,199**	**4,589,103**	**1,395,560**	**18,274,862**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**7,026,427**	**(2,651,704)**	**(1,337,053)**	**3,037,670**	**6,159,988**	**(2,484,574)**	**(1,200,218)**	**2,475,196**

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება 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 აქტივების 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.

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

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდურობის პოზიციას ბანკის ინდივიდუალური კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. 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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 132.4%-ს გაუტოლდა (2021 წ.: 124.0%, 2020 წ.: 138.6%).

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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 უზრუნველყოფს ლიკვიდურობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 131.9% (2020 წ.: 132.5%, 2019 წ.: 137.5%), რაც საკმაოდ მაღალია სებ-ის მიერ მოთხოვნილ მინიმალურ სავალდებულო ბუფერზე.

ბანკი 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.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ბანკი მოელის, რომ მეანაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

ფინანსური ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წელი*	*5 წლამდე*	*სულ*
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	7,414,828	8,234,662	1,945,046	342,288	17,936,824
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,280,695	506,670	1,253,086	645,873	5,686,324
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	6,645	302,441	408,142	-	717,228
საიჯარო ვალდებულება	6,475	18,942	66,739	10,420	102,576
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	43,876	14,401	743	-	59,020
სხვა ვალდებულებები	89,462	367	287	118	90,234
მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**10,841,981**	**9,077,483**	**3,674,043**	**998,699**	**24,592,206**

ფინანსური ვალდებულებები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წელი*	*5 წლამდე*	*სულ*
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	4,944,882	7,231,618	1,630,960	352,206	14,159,666
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	1,764,481	370,532	1,600,571	598,105	4,333,689
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	34,360	160,392	1,430,684	-	1,625,436
საიჯარო ვალდებულება	5,552	14,872	63,228	10,992	94,644
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	3,195	2,131	1,279	-	6,605
სხვა ვალდებულებები	164,087	220	328	18	164,653
მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**6,916,557**	**7,779,765**	**4,727,050**	**961,321**	**20,384,693**

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წელი*	*5 წლამდე*	*სულ*
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	5,629,379	6,456,283	1,604,516	352,292	14,042,470
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	930,296	592,559	1,307,342	547,335	3,377,532
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	43,320	66,512	1,368,293	345,886	1,824,011
საიჯარო ვალდებულება	5,659	17,051	65,309	21,497	109,516
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	84,837	127,785	19,266	-	231,888
სხვა ვალდებულებები	60,116	2,525	6,656	102	69,399
მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**6,753,607**	**7,262,715**	**4,371,382**	**1,267,112**	**19,654,816**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვას ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით.

	3 თვეზე ნაკლები	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წელი*	*5 წლამდე*	*სულ*
2022 წლის 31 დეკემბერი	1,263,984	573,452	771,825	24,709	2,633,970
2021 წლის 31 დეკემბერი	993,711	640,788	843,710	17,546	2,495,755
2020 წლის 31 დეკემბერი	790,782	480,438	926,151	21,431	2,218,802

ბანკის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე.

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში. პირველადი კაპიტალის უვადო თამასუქები წარმოდგენილია „ხუთ წელზე მეტი“ კატეგორიაში, ვინაიდან ხელმძღვანელობა ამ ვადაზე უფრო ადრე მათ დაფარვას არ მოელის.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მოძრაობა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და კაპიტალის ფასები. ბანკი ახორციელებს საბაზრო რისკის კლასიფიცირებას სავაჭრო ან არასავაჭრო პორტფელებად. სავაჭრო და არასავაჭრო პოზიციები იმართება და მოწმდება მგრძნობელობის ანალიზების გამოყენებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ მოძრაობაზე ან სამართლიან ღირებულებებზე. მოცემული ცხრილი ასახავს ბანკის ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ ცვლილებაზე, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებულ ცვლადი განაკვეთის არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს. საბაზისო პუნქტებში შესული ცვლილებები გამოითვლება ბოლო თვის განმავლობაში ცვალებადი განაკვეთების ყოველდღიური ცვლილებების სტანდარტული გადახრების გამრავლებით შესაბამის ცვალებად განაკვეთებზე. 2022 წლის, 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ბანკის საკუთარ კაპიტალზე.

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა* *2022*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა* *2022*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა* *2022*
ლარი	14	2,432	1,348
ევრო	24	3,732	107
აშშ დოლარი	21	1,624	1,022

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით კლება* *2022*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა* *2022*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა* *2022*
ლარი	14	(2,432)	(1,348)
ევრო	24	(3,732)	(107)
აშშ დოლარი	21	(1,624)	(1,022)

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა* *2021*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა* *2021*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა* *2021*
ლარი	53	6,733	5,516
ევრო	2	238	-
აშშ დოლარი	5	355	-

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით კლება* *2021*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა* *2021*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა* *2021*
ლარი	53	(6,733)	(5,516)
ევრო	2	(238)	-
აშშ დოლარი	5	(355)	-

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა* *2020*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა* *2020*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა* *2020*
ლარი	15	1,427	1,452
ევრო	2	242	-
აშშ დოლარი	3	13	-

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით კლება* *2020*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა* *2020*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა* *2020*
ლარი	15	(1,427)	(1,452)
ევრო	2	(242)	-
აშშ დოლარი	3	(13)	-

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. დირექტორთა საბჭოს სებ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი ხდება ყოველდღიურად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებში გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ბანკს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგება-ზარალის ანგარიშში. ქართულ ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების გავლენა გამოითვლება, როგორც 12 თვის განმავლობაში სავალუტო კურსის ყოველდღიური ცვლილებების სტანდარტული გადახრა. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებასა ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას. 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის, 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ბანკის საკუთარ კაპიტალზე.

ვალუტა	*ცვლილება სავალუტო კურსში %*	*ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე*	*ცვლილება სავალუტო კურსში %*	*ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე*	*ცვლილება სავალუტო კურსში %*	*ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე*
	2022		*2021*		*2020*	
ევრო	13.4%	982	8.6%	80	15.1%	148
აშშ დოლარი	10.9%	1,954	6.4%	498	13.0%	1,340

წინასწარ გადახდის რისკი

წინასწარგადახდის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი განიცდის ზარალს, თუ მისი მომხმარებლები ან კონტრაჰენტები გადაიხდიან, ან მოითხოვენ გადახდას მოსალოდნელზე ადრე, მაგალითად, ფიქსირებული განაკვეთის იპოთეკის შემთხვევაში, როცა საპროცენტო განაკვეთების შემცირდება, ან სხვა საკრედიტო პროდუქტების შემთხვევაში, ან მსგავსი მიზეზით.

ბანკი ნაადრევი გადახდების ეფექტის დასადგენად თითოეული სასესხო პროდუქტისთვის ინდივიდუალურად გამოითვლის ვადაზე ადრე გადახდების საშუალო შეწონილ მაჩვენებლებს, ამ ისტორიულ მაჩვენებლებს იყენებს შესაბამისი პროდუქტების მიმდინარე საბალანსო ღირებულებაზე საანგარიშგებო თარიღისთვის და ამრავლებს თითოეული პროდუქტის წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების საშუალო შეწონილზე. ეს მოდელი არ განასხვავებს გადახდის სხვადასხვა მიზეზს (მაგ. ადგილის გამოცვლა, რეფინანსირება და რესტრუქტურიზაცია) და ითვალისწინებს წინსწრებით გადახდის ჯარიმების ეფექტს ბანკის შემოსავალზე.

წინასწარგადახდის რისკის მოსალოდნელი ეფექტი ბანკის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე 2022 წლის 31 დეკემბრით, 2021 წლის 31 დეკემბრითა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე
2022	(51,899)
2021	(52,552)
2020	(40,748)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი.

კიბერთავდასხმების რისკი, ფულის გათეთრების და კანონმდებლობასთან შეუსაბამობის რისკი

საინფორმაციო უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკი ბოლო რამდენიმე წელიწადში გაიზარდა და რამდენიმე მსხვილ ორგანიზაციაზე კიბერთავდასხმები განხორციელდა. საბედნიეროდ, ბანკის ოპერაციებზე არსებითი გავლენა ამას არ მოუხდენია და ბანკიდან მონაცემებს არ გაუჟონავს. ბოლო რამდენიმე წელიწადში ბანკმა გააფართოვა თავისი ოპერაციები და ყურადღება გადაიტანა საბანკო პროდუქტებისა და სერვისების გაციფრულებაზე, შესაბამისად, გაიზარდა ელექტრონული დანაშაულებებიც, მათ შორის თაღლითობაც, თუმცა ამას მნიშვნელოვანი ზარალი არ გამოუწვევია. ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები, რომელთაგან დასაცავად ბანკს ზომები აქვს მიღებული, მთელი მსოფლიოს მასშტაბით იზრდება. ბანკს მარეგულირებელი და საზედამხედველო ორგანოები მკაცრ მოთხოვნებს უყენებენ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის წინააღმდეგ ბრძოლასთან დაკავშირებით. ამ მოთხოვნების შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს იძულების ღონისძიებები მარეგულირებლის მხრიდან, რამაც შესაძლოა განაპირობოს ფულადი ჯარიმა და უარყოფითი გავლენა ბანკის რეპუტაციაზე.

ბანკი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ბანკი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებისა და შეფასების პროცესებს და შიდა აუდიტის გამოყენებას.

საოპერაციო გარემო

ბანკის საქმიანობის დიდი ნაწილი კონცენტრირებულია საქართველოში. რადგანაც ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, მას არა აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, რაც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. საქართველოში საქმიანობა დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, ჩვეულებრივ, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე (მათ შორის ის, რომ ქართული ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა ქვეყნის ფარგლებს გარეთ, ასევე მხედველობაშია მისაღები განუვითარებელი საკრედიტო და საფონდო ბაზრები). თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმების სახით, რაც დადებითად აისახება ზოგად საინვესტიციო კლიმატზე. ამ რეფორმებს შორისაა ახალი კანონმდებლობის მიღება (ახალი საგადასახადო კოდექსისა და საპროცესო კანონების ჩათვლით). დირექტორთა საბჭოს აზრით, აღნიშნული ნაბიჯები ხელს უწყობს ბიზნესრისკების შემცირებას საქართველოში.

მოსალოდნელია ბიზნესგარემოს გაუმჯობესებისკენ მიმართული არსებული ტენდენციის გაგრძელება. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დიდად არის დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ამის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკაზე გავლენას ახდენს მსოფლიო კრიზისი და ეკონომიკური განვითარების ტემპის შენელება.

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

რეგიონის არასტაბილურობა

საქართველოს ეკონომიკა კარგად არის დივერსიფიცირებული და არ არის მნიშვნელოვნად დამოკიდებული ერთ ქვეყანაზე. თუმცა იგი დამოკიდებულია რეგიონის, კერძოდ, თავისი სავაჭრო პარტნიორების, რუსეთის, თურქეთის, აზერბაიჯანისა და სომხეთის ეკონომიკაზე. რეგიონში მიმდინარეობს გეოპოლიტიკური დაძაბულობა, პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა და სამხედრო კონფლიქტი, რამაც შეიძლება ჩვენს ბიზნესსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე უარყოფითი გავლენა მოახდინოს.

ბანკი აქტიურად ახდენს რეგიონული და ადგილობრივი ბაზრის პირობების და პოლიტიკურ არასტაბილურობასთან დაკავშირებული რისკების მონიტორინგს და აგრეთვე აკვირდება საქართველოს მთავრობის საპასუხო ზომებს. იგი ახდენს სტრესულ და სცენარების ტესტირებას, რათა შეაფასოს გავლენა თავის ფინანსურ მდგომარეობაზე და შეიმუშავეს რეაგირების სტრატეგიები და სამოქმედო გეგმები მართალია, ფინანსური ბაზრის რყევები და გეოპოლიტიკური დაძაბულობა უარყოფითად აისახება რეგიონის სავაჭრო პარტნიორებზე, საქართველოს პრეფერენციული სავაჭრო რეჟიმი და კარგად დივერსიფიცირებული ეკონომიკა, ერთ ქვეყანაზე დამოკიდებულების თვალსაზრისით, ქვეყანას საშუალებას აძლევს, უფრო მედეგი იყოს რეგიონული საგარეო შოკების მიმართ.

ახალი რისკები

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ახალი რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი.

ბანკმა კლიმატის რისკი ახალ რისკად განსაზღვრა. კლიმატთან დაკავშირებული რისკი არის ფინანსური ზარალის და/ან ბანკის რეპუტაციის შელახვის რისკი უფრო ნახშირბადის უფრო ნაკლები ემისიის გამომწვევ ეკონომიკაზე გადასვლის დაჩქარების შედეგად, ასევე რეალური ფიზიკური ზიანის მატერიალიზება, რაც შეიძლება დადგეს კლიმატის ცვლილების შედეგად მწვავე ან ქრონიკული სტიქიური მოვლენების გამო.

2021 წლის განმავლობაში ბანკმა დაიწყო კლიმატის ცვლილების სტრატეგიის შემუშავება და კლიმატთან დაკავშირებული რისკების ინტეგრირება რისკის მართვის სისტემასა და ბიზნესის მედეგობის შეფასებებში. ბანკი კლიმატთან დაკავშირებული რისკების შესამცირებლად შემდეგ ღონისძიებებს მიმართავს:

- ბანკის მასშტაბით კლიმატის შესახებ ცნობადობის ამაღლება და კლიმატთან დაკავშირებული რისკების და შესაძლებლობების ცოდნის გაღრმავება, მათ შორის იმის დადგენა, თუ როგორ შეიძლება კლიმატის ცვლილების გარდამავლობის და ფიზიკურმა რისკებმა გამოიწვიოს ბანკისთვის საკრედიტო, ლიკვიდურობის, კაპიტალთან დაკავშირებული, საოპერაციო და რეპუტაციის რისკები მოკლევადიან და გრძელვადიან პერსპექტივაში.
- პორტფელის დონეზე საკრედიტო რისკის წინასწარი შეფასების ჩატარება სხვადასხვა სექტორისთვის იმ მიზნით, რომ მოხდეს კლიმატთან დაკავშირებული რისკების ინტეგრირება საკრედიტო რისკის მართვის სისტემაში. ეს მოიცავს Scope 3 ემისიების გამოთვლას პორტფელის შერჩეული ნაწილებისთვის PCAF-ის სტანდარტის (რამდენადაც ეს შესაძლებელია) და საკუთარი მეთოდოლოგიების გამოყენებით პორტფელის დივერსიფიცირებული სეგმენტებისთვის;
- ჩვენ დავიწყეთ წინასწარი სამუშაოები გარემოსდაცვითი და სოციალური პოლიტიკისა და რისკის მართვის სისტემის გასაახლებლად, რათა გადავჭრათ კლიმატთან დაკავშირებული საკითხები და გამოვავლინოთ და ვმართოთ კლიმატთან დაკავშირებული რისკები მაღალი რისკის მქონე მომხმარებლების შემთხვევაში.
- Scope 1 და 2 სათბური აირების ემისიების, ასევე ბანკის საკუთარი ოპერაციებიდან Scope 3 ემისიების მონიტორინგი; და
- კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების შეფასების, მართვისა და გაცხადებისთვის საჭირო მაჩვენებლებისა და მონაცემების საჭიროების განსაზღვრა

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ახალი რისკები (გაგრძელება)

კლიმატთან დაკავშირებული რისკების პოტენციური გავლენა ექვემდებარება შემდგომ ანალიზს და, შესაბამისად, არ არის საკმარისად სარწმუნო, რომ აისახოს ფინანსურ ანგარიშგებაში. ამის მიუხედავად, ბანკის მიერ ჩატარებული მაღალი დონის შეფასების მიხედვით, კლიმატთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი სასესხო პორტფელისთვის შედარებით დაბალია.

კლიმატთან დაკავშირებული რისკი შეიძლება უარყოფითად აისახოს მსესხებლის დეფოლტის ალბათობაზე და ბანკის მიერ განცდილი ზარალის ოდენობაზე დეფოლტის შემთხვევაში. საკრედიტო რისკის მხრივ, კლიმატთან დაკავშირებულმა არ რისკებმა შეიძლება გავლენა მოახდინოს შემდეგზე:

- დეფოლტის ალბათობა
- დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში
- მაკროეკონომიკური სცენარების ანალიზი

ბანკი იღებს ვალდებულებას უზრუნველყოს, რომ მისი ქმედებები ემსახურებოდეს საქართველოს კლიმატთან დაკავშირებული მიზნების მიღწევას, მათ შორის იმ მიზნებისას, რომლებიც მოცემულია განახლებულ ეროვნულ დონეზე განსაზღვრულ კონტრიბუციაში (2021 წ.). გეგმების განახლებასთან ერთად, ბანკიც უფრო დეტალურად განაახლებს თავის ამოცანებს და პოლიტიკებს.

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ბანკმა 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:

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბერს	*1-ლი დონე*	*მე-2 დონე*	*მე-3 დონე*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	163,230	163,230
მიწა	-	-	*9,008*	*9,008*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*112,890*	*112,890*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*41,332*	*41,332*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,744	3,900,000	108	3,904,852
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	31,534	-	31,534
აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,864,375	-	-	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	2,396,568	-	2,396,568
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	15,642,047	15,642,047
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	59,020	-	59,020
ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	-	17,218,337	-	17,218,337
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,958,542	1,099,449	5,057,991
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	490,691	107,022	597,713
საიჯარო ვალდებულება	-	-	102,728	102,728

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბერს	*1-ლი დონე*	*მე-2 დონე*	*მე-3 დონე*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	218,793	218,793
მიწა	-	-	*11,762*	*11,762*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*152,167*	*152,167*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*54,864*	*54,864*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,242	2,488,817	108	2,494,167
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	125,679	-	125,679
აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,274,067	-	-	1,274,067
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	1,892,402	-	1,892,402
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	14,931,421	14,931,421
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	6,605	-	6,605
ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	-	13,548,458	-	13,548,458
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,388,792	371,692	3,760,484
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,316,918	128,484	1,445,402
საიჯარო ვალდებულება	-	-	88,483	88,483

(ათას ლარში)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბერს	*1-ლი დონე*	*მე-2 დონე*	*მე-3 დონე*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	*219,005*	219,005
მიწა	-	-	*10,981*	*10,981*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*146,112*	*146,112*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*61,912*	*61,912*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,229	2,415,676	108	2,419,013
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	10,270	-	10,270
სხვა აქტივები - ფლობილი სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-
აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,828,236	-	-	1,828,236
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	1,986,555	-	1,986,555
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	12,911,712	12,911,712
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	231,888	-	231,888
ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	-	13,483,208	-	13,483,208
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	2,655,217	175,489	2,830,706
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,404,266	106,850	1,511,116
საიჯარო ვალდებულება	-	-	97,189	97,189

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა. ბანკმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, მისი 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.

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (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 დაკვირვებად მონაცემებს, ხოლო სხვა დროს შეიძლება გამოყენებულ იქნას ემპირიული ან არაემპირიული მონაცემები. არაემპირიული მონაცემი მოიცავს ვარაუდს ინვესტირებული საწარმოს სამომავლო ფინანსური საქმიანობის და მისთვის დამახასიათებელი რისკების შესახებ, ასევე მოიცავს ეკონომიკურ ვარაუდს მრეწველობის და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, რომელშიც ფუნქციონირებს ინვესტირებული საწარმო.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე და მესამე დონეში სამართლიანი ღირებულებები ფასდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. მსგავსი საკრედიტო რისკის, ვალუტის და დარჩენილი ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთები გამოიყენება, როგორც დისკონტირების განაკვეთი შეფასების მოდელში.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების მოძრაობა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის ფინანსური აქტივების საწყისი და საბოლოო თანხების შეჯერება:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	*საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა*	*31 დეკემბერს 2020*	*31 დეკემბერს 2021*	*31 დეკემბერს 2022*
მე-3 დონის ფინანსური აქტივები					
წილობრივი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	395	(287)	108	108	108

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მესამე დონის არაფინანსური აქტივების მოძრაობა

ყველა საინვესტიციო ქონება მესამე დონეს მიეკუთვნება. მათი საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში.

მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე გავლენა, რომლებიც ძირითადი დაშვებების ცვლილებების სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს მე-3 დონის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებზე გავლენას გონივრული შესაძლო ალტერნატიული დაშვებების გამოყენებით:

	საბალანსო ღირებულება	*გონივრულ ფარგლებში შესაძლო ალტერნატიული დაშვების ეფექტი*	*საბალანსო ღირებულება*	*გონივრულ ფარგლებში შესაძლო ალტერნატიული დაშვების ეფექტი*	*საბალანსო ღირებულება*	*გონივრულ ფარგლებში შესაძლო ალტერნატიული დაშვების ეფექტი*
	2022		*2021*		*2020*	
მე-3 დონის ფინანსური აქტივები						
წილობრივი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	108	+/- 16	108	+/- 16	108	+/- 16

იმისთვის, რომ განესაზღვრა გონივრულად შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდები, ბანკმა განახორციელა მოდელის არადაკვირვებადი მთავარი ინფორმაციის კორექტირება შემდეგნაირად:

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

კაპიტალისათვის ბანკმა საბალანსო ღირებულებაზე მაღალი ფასის ჯერადი დააკორექტირა მისი 10%-ით გაზრდით ან შემცირებით, რომელიც, ბანკის აზრით, ექცევა რეალურად დასაშვები ალტერნატივების ფარგლებში. ბანკის მოსაზრება ეყრდნობა საბალანსო ღირებულებაზე მაღალი ფასის ჯერადებს, რომლებსაც იყენებენ ანალოგიური კომპანიები საქმიანობის იმავე სფეროსა და იმავე გეოგრაფიულ არეალში.

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არაემპირიული მონაცემების აღწერა

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არაემპირიული მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია საინვესტიციო ქონების მესამე დონის შეფასებებისთვის:

	2022	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები	მიწ.	მაქს.	საშუალო შეწონილი	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	მიწ.	მაქს.	საშუალო შეწონილი
საინვესტიციო ქონება	**163,230**									
მიწა	9,008									
მიწა განვითარებისთვის	6,872	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	0.012	2.220	1.033	კვადრატული მეტრი, მიწა	32	20,000	4,026
		შემოსავლის მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ქირა	0.006	0.006	0.006	კვადრატული მეტრი, მიწა	5,178	26,796	23,295
			დაკავებულობის კოეფიციენტი	65%	65%	65%				
სასოფლო-სამეურნეო დანიშნულების მიწა	2,136	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	0.001	0.709	0.337	კვადრატული მეტრი, მიწა	310	140,000	19,296
საცხოვრებელი შენობები	112,890	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	0.049	5.466	1.004	კვადრატული მეტრი, შენობა	18	3,170	225
არასაცხოვრებელი შენობები	41,332									
	36,853	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	22.870	3,838.861	1,321.071	კვადრატული მეტრი, მიწა	50	23,884	2,684
							კვადრატული მეტრი, შენობა	32	3,000	984
	4,479	შემოსავლის მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ქირა	0.006	0.006	0.006	კვადრატული მეტრი, შენობა	1,701	12,706	358
			დაკავებულობის კოეფიციენტი	65%	65%	65%				

* *ამ ცხრილში წარმოდგენილი არაემპირიული მონაცემების ფასი, განაკვეთი და ღირებულება წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვა ვალუტა არ არის მითითებული.*

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულია 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის მიმოხილვა, ფულადი სახსრებისა და მოკლევადიანი ანაბრების გარდა.

	2022 წლის 31 დეკემბერს		
	ამორტიზებული ღირებულება	***სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით***	***სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით***
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,864,375	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,396,568	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	16,260,377	-	-
მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,867	-	-
წილობრივი ინსტრუმენტები	-	4,852	-
სავალო ინსტრუმენტები	378,537	3,900,000	-
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები უცხოურ ვალუტაში	-	-	31,534
სულ	**21,901,724**	**3,904,852**	**31,534**
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	17,257,363	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	5,081,776	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	601,581	-	-
საიჯარო ვალდებულება	99,459	-	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულება (სხვა ვალდებულებებში)	65,463	-	-
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები უცხოურ ვალუტაში	-	-	59,020
სულ	**23,105,642**	**-**	**59,020**

	2021 წლის 31 დეკემბერს			*2020 წლის 31 დეკემბერს*		
	ამორტიზებული ღირებულება	***სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით***	***სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით***	***სესხები და მოთხოვნები***	***გასაყიდად არსებული***	***სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით***
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,274,067	-	-	1,828,236	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,892,402	-	-	1,986,555	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	15,264,047	-	-	13,200,987	-	-
მოთხოვნები და სხვა სესხები	21,503	-	-	1,186	-	-
წილობრივი ინსტრუმენტები	-	5,350	-	-	3,337	-
სავალო ინსტრუმენტები	-	2,488,817	-	-	2,415,676	-
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები	-	-	2,531	-	-	1,549
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები უცხოურ ვალუტაში	-	-	123,148	-	-	8,721
სულ	**18,452,019**	**2,494,167**	**125,679**	**17,016,964**	**2,419,013**	**10,270**
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	13,573,131	-	-	13,496,478	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,760,484	-	-	2,830,706	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,373,095	-	-	1,450,598	-	-
საიჯარო ვალდებულება	81,776	-	-	89,812	-	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულება (სხვა ვალდებულებებში)	49,141	-	-	41,762	-	-
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები	-	-	1,385	-	-	1,102
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები უცხოურ ვალუტაში	-	-	5,220	-	-	230,786
სულ	**18,837,627**	**-**	**6,605**	**17,909,356**	**-**	**231,888**

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის 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.

	2022 წლის 31 დეკემბერს		
	საბალანსო ღირებულება	*სამართლიანი ღირებულება*	*არაღიარებული შემოსულობა (ზარალი)*
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,864,375	2,864,375	-
მოთხოვნები საკრედიტო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	2,396,568	2,396,568	-
	16,260,377	15,642,047	(618,330)
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	17,257,363	17,218,337	39,026
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	5,081,776	5,057,991	23,785
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	601,581	597,713	3,868
საიჯარო ვალდებულება	99,459	102,728	(3,269)
სულ არ აღიარებული ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(554,920)**

	2021 წლის 31 დეკემბერს			*2020 წლის 31 დეკემბერს*		
	საბალანსო ღირებულება	*სამართლიანი ღირებულება*	*არაღიარებული შემოსულობა (ზარალი)*	*საბალანსო ღირებულება*	*სამართლიანი ღირებულება*	*არაღიარებული შემოსულობა (ზარალი)*
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,274,067	1,274,067	-	1,828,236	1,828,236	-
მოთხოვნები საკრედიტო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,892,402	1,892,402	-	1,986,555	1,986,555	-
	15,264,047	14,931,421	(332,626)	13,200,987	12,911,712	(289,275)
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	13,573,131	13,548,458	24,673	13,496,478	13,483,208	13,270
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,760,484	3,760,484	-	2,830,706	2,830,706	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,373,095	1,445,402	(72,307)	1,450,598	1,511,116	(60,518)
საიჯარო ვალდებულება	81,776	88,483	(6,707)	89,812	97,189	(7,377)
სულ არ აღიარებული ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(386,967)**			**(343,900)**

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

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საწყისი 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.

29. 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. ბანკის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ 27-ე შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

	2022 წლის 31 დეკემბერს							
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი	2,133,470	730,905	-	-	-	-	-	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო	2,396,568	-	-	-	-	-	-	2,396,568
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	947,316	2,313,595	535,864	217,956	125,767	140,670	2,221	4,283,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	1,975,620	1,199,099	2,046,173	4,408,401	2,325,155	4,305,929	16,260,377
მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,735	132	-	-	-	-	-	1,867
სულ	**5,479,089**	**5,020,252**	**1,734,963**	**2,264,129**	**4,534,168**	**2,465,825**	**4,308,150**	**25,806,576**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	4,744,958	2,614,969	1,230,563	6,903,667	1,218,022	278,903	266,281	17,257,363
ვალდებულებები საკრედიტო	781,386	2,502,361	102,820	355,742	634,276	351,397	353,794	5,081,776
გამოშვებული სავალო ფასიანი	-	6,615	51,107	241,048	109,683	193,128	-	601,581
საიჯარო ვალდებულება	-	5,891	6,216	12,315	41,980	23,270	9,787	99,459
სულ	**5,526,344**	**5,129,836**	**1,390,706**	**7,512,772**	**2,003,961**	**846,698**	**629,862**	**23,040,179**
წმინდა	**(47,255)**	**(109,584)**	**344,257**	**(5,248,643)**	**2,530,207**	**1,619,127**	**3,678,288**	**2,766,397**
დაგროვილი გეპი	**(47,255)**	**(156,839)**	**187,418**	**(5,061,225)**	**(2,531,018)**	**(911,891)**	**2,766,397**	

	2021 წლის 31 დეკემბერს							
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,045,395	228,672	-	-	-	-	-	1,274,067
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,892,402	-	-	-	-	-	-	1,892,402
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,157,820	1,276,700	6,843	12,486	10,367	27,305	2,646	2,494,167
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	35	2,937,632	854,662	1,897,701	3,806,868	2,162,916	3,604,233	15,264,047
მოთხოვნები და სხვა სესხები	21,503	-	-	-	-	-	-	21,503
სულ	**4,117,155**	**4,443,004**	**861,505**	**1,910,187**	**3,817,235**	**2,190,221**	**3,606,879**	**20,946,186**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	2,309,336	2,576,776	1,130,388	6,012,049	830,913	447,869	265,800	13,573,131
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	171,095	1,586,489	89,091	260,130	746,187	509,173	398,319	3,760,484
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	34,237	16,313	137,969	963,841	220,735	-	1,373,095
საიჯარო ვალდებულება	-	5,596	5,200	9,270	32,530	21,899	7,281	81,776
სულ	**2,480,431**	**4,203,098**	**1,240,992**	**6,419,418**	**2,573,471**	**1,199,676**	**671,400**	**18,788,486**
წმინდა	**1,636,724**	**239,906**	**(379,487)**	**(4,509,231)**	**1,243,764**	**990,545**	**2,935,479**	**2,157,700**
დაგროვილი გეპი	**1,636,724**	**1,876,630**	**1,497,143**	**(3,012,088)**	**(1,768,324)**	**(777,779)**	**2,157,700**	

29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2020 წლის 31 დეკემბერს							
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,309,660	518,576	-	-	-	-	-	1,828,236
მოთხოვნები საკრედიტო	1,986,555	-	-	-	-	-	-	1,986,555
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	307,194	2,091,667	5,027	889	8,799	3,079	2,358	2,419,013
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	2,526,630	765,369	1,440,642	3,327,029	1,883,402	3,257,915	13,200,987
მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	1,186	-	-	-	-	-	1,186
სულ	**3,603,409**	**5,138,059**	**770,396**	**1,441,531**	**3,335,828**	**1,886,481**	**3,260,273**	**19,435,977**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	2,083,695	3,515,473	1,077,347	5,299,307	918,471	343,453	258,732	13,496,478
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	196,892	730,227	157,096	419,373	490,488	496,216	340,414	2,830,706
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	43,171	17,258	45,341	1,111,923	45,499	187,406	1,450,598
საიჯარო ვალდებულება	-	5,611	5,650	10,725	32,204	21,938	13,684	89,812
სულ	**2,280,587**	**4,294,482**	**1,257,351**	**5,774,746**	**2,553,086**	**907,106**	**800,236**	**17,867,594**
წმინდა	**1,322,822**	**843,577**	**(486,955)**	**(4,333,215)**	**782,742**	**979,375**	**2,460,037**	**1,568,383**
დაგროვილი გეპი	**1,322,822**	**2,166,399**	**1,679,444**	**(2,653,771)**	**(1,871,029)**	**(891,654)**	**1,568,383**	

ბანკის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური აქტივების რეალიზაციაზე. საქართველოს ბაზარზე, სადაც ბანკის საქმიანობის დიდი ნაწილია თავმოყრილი, ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი გაიცემა იმ მოლოდინით, რომ მათი დაფარვის თარიღისთვის ამ სესხების ვადა გაგრძელდება. ამდენად, აქტივების ვადიანობა, რომელიც ზემოთ არის მოცემული, შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური ვადიანობისგან. მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობის ასახვის მიზნით ბანკი 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.

ბანკის 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.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების ანაბრები და თამასუქები შეადგენდა 17,257,363 ლარს (2021 წ.: 13,573,131 ლარი; 2020 წ.: 13,496,478 ლარი) და წარმოადგენდა ბანკის მთლიანი ვალდებულებების 74%-ს (2021 წ.: 71%; 2020 წ.: 74%). ეს სტაბილური და დივერსიფიცირებული თანხები კვლავაც ბანკის დაფინანსების უმთავრესი წყაროა. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე დავალიანება შეადგენდა 5,081,776 ლარს (2021 წ.: 3,760,484 ლარი, 2020 წ.: 2,830,706 ლარი), რაც მთლიანი ვალდებულებების 22%-ია (2021 წ.: 20%, 2020 წ.: 15%). 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები შეადგენდა 601,581 ლარს (2021 წ.: 1,373,095 ლარი, 2020 წ.: 1,450,598 ლარი) და წარმოადგენდა მთლიანი ვალდებულებების 3%-ს (2021 წ.: 7%, 2020 წ.: 8%).

29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

დირექტორთა საბჭოს აზრით, ბანკს 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:

	2022 წლის 31 დეკემბერს		
	1 წელზე მეტი	*1 წელზე მეტი*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,864,375	-	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,396,568	-	2,396,568
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,014,731	268,658	4,283,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	5,220,892	11,039,485	16,260,377
მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,867	-	1,867
გადახდილი ავანსი	37,038	3,592	40,630
მარაგები	11,041	-	11,041
აქტივის გამოყენების უფლება	-	98,678	98,678
საინვესტიციო ქონება	-	163,230	163,230
ძირითადი საშუალებები	-	348,062	348,062
გუდვილი	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	120,110	120,110
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	-	148,079	148,079
სხვა აქტივები	216,322	125,462	341,784
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	29,567	-	29,567
სულ აქტივები	**14,792,401**	**12,348,809**	**27,141,210**
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	15,494,157	1,763,206	17,257,363
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,742,309	1,339,467	5,081,776
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	298,770	302,811	601,581
საიჯარო ვალდებულება	24,422	75,037	99,459
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	63,372	32,699	96,071
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	20,260	79,274	99,534
სხვა ვალდებულებები	148,511	743	149,254
სულ ვალდებულებები	**19,791,801**	**3,593,237**	**23,385,038**
წმინდა	**(4,999,400)**	**8,755,572**	**3,756,172**

29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2021 წლის 31 დეკემბერს			*2020 წლის 31 დეკემბერს*		
	1 წელზე მეტი	*1 წელზე მეტი*	*სულ*	*1 წელზე მეტი*	*1 წელზე მეტი*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,274,067	-	1,274,067	1,828,236	-	1,828,236
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,892,402	-	1,892,402	1,986,555	-	1,986,555
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,453,849	40,318	2,494,167	2,404,777	14,236	2,419,013
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	5,690,030	9,574,017	15,264,047	4,732,641	8,468,346	13,200,987
მოთხოვნები და სხვა სესხები	21,503	-	21,503	1,186	-	1,186
გადახდილი ავანსი	43,200	7,926	51,126	22,323	15,128	37,451
მარაგები	6,092	-	6,092	5,795	-	5,795
აქტივის გამოყენების უფლება	-	73,441	73,441	-	77,763	77,763
საინვესტიციო ქონება	-	218,793	218,793	-	219,005	219,005
ძირითადი საშუალებები	-	327,243	327,243	-	330,269	330,269
გუდვილი	-	33,453	33,453	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	115,838	115,838	-	104,282	104,282
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	-	151,311	151,311	-	151,311	151,311
მოგების გადასახადის აქტივები	-	-	-	21,325	-	21,325
სხვა აქტივები	196,961	10,495	207,456	241,329	31,239	272,568
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	46,324	-	46,324	60,859	-	60,859
სულ აქტივები	**11,624,428**	**10,552,835**	**22,177,263**	**11,305,026**	**9,445,032**	**20,750,058**
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	12,028,549	1,544,582	13,573,131	11,975,822	1,520,656	13,496,478
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,106,805	1,653,679	3,760,484	1,503,588	1,327,118	2,830,706
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	188,519	1,184,576	1,373,095	105,770	1,344,828	1,450,598
საიჯარო ვალდებულება	20,066	61,710	81,776	21,986	67,826	89,812
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	45,066	26,795	71,861	23,351	22,967	46,318
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	85,270	22,718	107,988	-	59,663	59,663
სხვა ვალდებულებები	169,979	1,279	171,258	275,264	26,023	301,287
სულ ვალდებულებები	**14,644,254**	**4,495,339**	**19,139,593**	**13,905,781**	**4,369,081**	**18,274,862**
წმინდა	**(3,019,826)**	**6,057,496**	**3,037,670**	**(2,600,755)**	**5,075,951**	**2,475,196**

30. 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.

30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ბანკმა განაახლა დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების გამოვლენის, შეფასებისა და მონიტორინგის პოლიტიკა და პროცედურები. ბანკის რისკის მართვის სისტემას ყველა დონეზე განიხილავს და ამოწმებს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი და მარწმუნებელი მომსახურების გარე მომწოდებლები.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთია:

	2022 წლის 31 დეკემბერს				
	მშობელი საწარმო	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*ზვილობილი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	**-**	**-**	**50**	**-**	**-**
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	-	-	-	-	-
1 იანვრის მდგომარეობით დაუფარავი სესხები, მთლიანი	**-**	**-**	**3,227**	**-**	**12,053**
პერიოდის განმავლობაში გაცემული სესხები	-	-	-	-	7,090
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სესხები	-	-	-	-	(7,246)
სხვა მოძრაობა**	-	-	3	-	(2,075)
31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი	**-**	**-**	**3,230**	**-**	**9,822**
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	(67)
31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი	**-**	**-**	**3,230**	**-**	**9,755**
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	-	446	-	745
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	9	-	(200)
ანაბრები 1 იანვრის მდგომარეობით	**29,813**	**176,696**	**8,325**	**202**	**31,128**
პერიოდის განმავლობაში მიღებული ანაბრები	-	6,938	13,044	-	9,212
პერიოდის განმავლობაში დაფარული ანაბრები	(3,049)	(108,180)	(3,950)	-	(15,773)
სხვა მოძრაობა**	2	(17,368)	(3)	41	(11,933)
ანაბრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**26,766**	**58,086**	**17,416**	**243**	**12,634**
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(2,436)	(1,270)	(1,722)	-	(959)
ნასესხები სახსრები 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**674**	**-**	**-**
წლის განმავლობაში მიღებული ნასესხები სახსრები	-	-	80,995	-	-
წლის განმავლობაში დაფარული ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-
სხვა მოძრაობა**	-	-	16	-	-
ნასესხები სახსრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**81,685**	**-**	**-**
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე	-	-	-	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები 1 იანვრის მდგომარეობით	**5,038**	**-**	**-**	**-**	**-**
პერიოდის განმავლობაში მიღებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სავალო ფასიანი ქაღალდები	(5,038)	-	-	-	-
სხვა მოძრაობა**	-	-	-	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(9)	-	-	-	-
გაცემული ვალდებულებები და გარანტიები	-	-	-	-	118

(ათას ლარში)

30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2021 წლის 31 დეკემბერს					*2020 წლის 31 დეკემბერს*				
	მშობელი საწარმო	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარე ბული საწარმოები*	*ზვილობილი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანე ლობა**	*მშობელი საწარმო*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარე ბული საწარმოები*	*ზვილობილი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანე ლობა**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	-	**69,503**	**219**	-	-	-	**54,871**	**99**	-	-
საპროცენტო შემოსავალი										
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-
1 იანვრის მდგომარეობით დაუფარავი სესხები, მთლიანი	-	-	**3,230**	-	**10,649**	-	-	**13,832**	-	**6,721**
პერიოდის განმავლობაში გაცემული სესხები	-	-	-	-	8,944	-	-	7,729	-	7,798
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სესხები	-	-	-	-	(6,531)	-	-	(19,190)	-	(5,322)
სხვა მოძრაობა**	-	-	(3)	-	(1,009)	-	-	859	-	1,452
31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი სესხები, მთლიანი	-	-	**3,227**	-	**12,053**	-	-	**3,230**	-	**10,649**
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(9)	-	(27)	-	-	(89)	-	(8)
31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი სესხები, მთლიანი	-	-	**3,218**	-	**12,026**	-	-	**3,141**	-	**10,641**
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	-	368	-	644	-	-	1,541	-	424
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	80	-	-	-	-	(66)	-	(69)
ანაბრები 1 იანვრის მდგომარეობით	**7,098**	**69,354**	**33,151**	**166**	**32,620**	**39,504**	**50,673**	**9,241**	**3**	**30,476**
პერიოდის განმავლობაში მიღებული ანაბრები	22,715	100,714	1,958	36	21,490	252	20,391	24,628	163	23,211
პერიოდის განმავლობაში დაფარული ანაბრები	-	(27,415)	(26,902)	-	(32,337)	(25,431)	(2,565)	(573)	-	(19,565)
სხვა მოძრაობა**	-	34,043	118	-	9,355	(7,227)	855	(145)	-	(1,502)
ანაბრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**29,813**	**176,696**	**8,325**	**202**	**31,128**	**7,098**	**69,354**	**33,151**	**166**	**32,620**
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(547)	(1,669)	(1,589)	-	(1,368)	(1,777)	(809)	(1,973)	-	(1,249)
ნასესხები სახსრები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	**843**	-	-	-	-	**232**	-	-
წლის განმავლობაში მიღებული ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
წლის განმავლობაში დაფარული ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა მოძრაობა**	-	-	(169)	-	-	-	-	611	-	-
ნასესხები სახსრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	**674**	-	-	-	-	**843**	-	-
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები 1 იანვრის	**708**	-	-	-	-	**37,237**	-	-	-	-
პერიოდის განმავლობაში მიღებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	5,038	-	-	-	-	708	-	-	-	-
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	(37,298)	-	-	-	-
სხვა მოძრაობა**	(708)	-	-	-	-	61	-	-	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,038**	-	-	-	-	**708**	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(163)	-	-	-	-	(1,619)	-	-	-	-
გაცემული ვალდებულებები და გარანტიები	-	-	-	-	21	-	-	-	-	176

**** უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა მოიცავს საქართველოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და საქართველოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებს და ბანკის წამყვან აღმასრულებელ პირებს.***

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2022	**2021**	**2020**
ხელფასი და სხვა სარგებელი	9,602	11,197	9,197
აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ანაზღაურება *	58,110	25,048	27,188
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მთლიანი ანაზღაურება	**67,712**	**36,245**	**36,385**

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა არ იღებს ფულით განსაზღვრულ კომპენსაციას, გარდა ფიქსირებული ხელფასებისა. მთლიანი კომპენსაციის დიდი ნაწილი წილობრივი ინსტრუმენტებია (26-ე შენიშვნა). უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაში 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 21 ადამიანი შედიოდა (2021 წლის 31 დეკემბერი: 21; 2020 წლის 31 დეკემბერი: 20).

31. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკი სრულად აკმაყოფილებდა ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მისი შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან, აგრეთვე, ბანკის მიერ ძლიერი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქციონერთათვის დამატებითი ღირებულების უზრუნველსაყოფად. ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტირების მიზნით, ბანკმა 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.

2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

	2022	*2021*	*2020*
პირველადი კაპიტალი	3,388,048	2,691,000	1,989,190
მეორადი კაპიტალი	618,232	784,800	830,145
სულ კაპიტალი	**4,006,280**	**3,475,800**	**2,819,335**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**20,279,424**	**17,977,949**	**16,040,094**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**16.7%**	**15.0%**	**12.4%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**19.8%**	**19.3%**	**17.6%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**13.8%**	**13.6%**	**9.2%**
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**17.2%**	**17.7%**	**13.8%**

31. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

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

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, რომელიც ეყრდნობა ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას და გამოთვლილია კაპიტალის შესახებ ბაზელის 1988 წლის შეთანხმების მიხედვით, შემდგომი ცვლილებების, მათ შორის საბაზრო რისკებთან დაკავშირებული ცვლილებების გათვალისწინებით, 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი იყო:

	2022	*2021*	*2020*
პირველადი კაპიტალი	3,732,199	3,036,408	2,414,358
გამოკლებული: გამოქვითვები - გუდვილი	(33,453)	(33,453)	(33,453)
მეორადი კაპიტალი	823,639	1,220,513	1,309,028
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან	(10)	(10)	(10)
სულ კაპიტალი	**4,522,375**	**4,223,458**	**3,689,923**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**20,948,883**	**19,257,218**	**17,029,786**
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	21.6%	21.9%	21.7%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	17.7%	15.6%	14.0%
მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**8.0%**	**8.0%**	**8.0%**

32. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2023 წლის 1 მაისს სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერთა საერთო კრებამ გამოაცხადა 2022 წლის საბოლოო დივიდენდები, თითო აქციაზე 14.69 ლარის ოდენობით. 2023 წლის 8 მაისს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო დივიდენდები სულ 410,999 ლარის ოდენობით.