

# სს „კრედიო ბანკი“

## კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
დაზოგჯიდებული აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

## შინაარსი

### დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

#### კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

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

#### კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქონლობა .....	5
2. მოძრავების საფუძველი .....	6
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები .....	6
4. შინაშენილოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დამტყუბები .....	20
5. საწარმოთა გაერთიანება .....	22
6. ვიდეოდასახსრები და შთი გვივადღებები .....	23
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ .....	23
8. წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები .....	24
9. კლიენტებზე გაცემული სესხები .....	24
10. ამორტიზებული დირექტულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები .....	42
11. ძირითადი საშუალებები .....	42
12. არასაკრედიტო აქტივები .....	44
13. იჯარა .....	45
14. ვადსაბადაყები .....	46
15. სხვა ფინანსური აქტივები .....	48
16. სხვა არაფინანსური აქტივები .....	48
17. ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები და სუბინდივიდირებული სესხები .....	49
18. ცვლილებები ფინანსური საქმიანობით და საწარმოთა გაერთიანებით გამოწვეულ ვალდებულებებში .....	50
19. მიწმარტვული ანგარიშები .....	50
20. სხვა ვალდებულებები .....	50
21. საკუთარი კაპიტალი .....	51
22. პარობათი ვალდებულებები .....	51
23. მიღებული გასამრეკელი და საკომისიო .....	53
24. საკომისიო: ბარჯი .....	53
25. მსინდი ბარალი ტვიბური ვალუტიდაბ .....	54
26. სხვა სააპირადი შემოსავალი .....	54
27. სხვა სააპირადი ხარჯები .....	54
28. თამბშროსლებზე განკულები ბარჯი .....	54
29. სხვა ზოგადი აღშინისტრაციული ხარჯები .....	55
30. რისკის მარჯი .....	56
31. სასოლიდაბი დირექტულების შეფასება .....	70
32. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები .....	72
33. კაპიტალის ადეკვატურობა .....	73
34. ანგარიშგება პეროილის შემდგომი მოვლებები .....	74



LYLLL  
 401e Alkhazi Street, 44  
 Tbilisi, 0105, Georgia  
 Tel: +995 (02) 215 0011  
 Fax: +995 (02) 215 0022  
 www.ey.com/ge

შპს იკო  
 საქართველო, 0105 თბილისი  
 კონსოლიდაციის ქუჩა 44  
 ტელ: +995 (02) 215 0011  
 ფაქს: +995 (02) 215 0022  
 www.ey.com/ge

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „კრედიო ბანკის“ აქციონერებს და სამეცხოველურეთ საბჭოს

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

### მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „კრედიო ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლას კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან. საკუთარი კაპიტალის ცვლადობების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენაშენებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სადრიცხვო პოლიტიკის მართვისგან.

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

### მოსაზრების საფუძველი

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



*სხვა ინფორმაცია ასახულია ზანკის 2021 წლის წლიურ ანგარიშში.*

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

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

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

*ხელმძღვანელობის და აუდიტის კომიტეტის მასუბისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე*

ხელმძღვანელობა მასუბისმგებელია ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს ეს შეესაბამება, ასევე შიდა კონტროლებზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მოიწინებს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოხარზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თანდათანობით ან შეცდომით გამოწვეულ არაებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის მასუბისმგებლობა შეადგის, აქვს თუ არა ზანკი უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, რაიმორე ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოაყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დამკვეთი, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას გამზარასული აქვს ზანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოუტყეს.

აუდიტის კომიტეტი მასუბისმგებელია ზანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.



**Building a better  
working world**

*აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*

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

ასე-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენი მიზნობრივად პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სტატუსს. ჩვენ ასევე:

- გამოვაცხადებთ და ვადასტოვებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, უგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიმოივებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისია და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.
- შევსინჯავთ აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რასაც დავეცდებით მოკლებული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაყვასებთ ჩვენს მდგანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხვო მოლოტივის, ასევე მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებებს და შესაბამისი განმარტებითი წყნიშვნების მარაგებლობას.





Building a better working world

- ვაჭასეზით, რამდენადაც მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვის სივრცის ფუნქციონირებადი საწარმოს დამკვეცის გამოცენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკენიათ, არსებობს თუ არა ისეთი მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ექვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შემდგომ თუ არა ბანკი გააგრძელავს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, ანუ დაავსკენით, რომ არსებობს განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულებები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებას შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისია, მოვახდელით ჩვენი მოსაზრების წოდების ცირება. ჩვენი დასკვნები ყურადღება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას, ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებზე ან პირობებზე შეიძლება გამოიწვიოს ბანკის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- მთლიანობაში ვაჭასეზით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითა შენიშვნების ზათილით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ჯგუფის აუდიტის შეძობევაში მოვიმოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ვარგლებში არსებული სამფურნო სუბიექტებისა და ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაცასთან დაკავშირებით, რომ გამოიყენებთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ჩვენ მასზე ვაჭერთ კომპანიის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე ჩვენ უშუალოდ ვართ მასუბისმგებელი აუდიტორული მოსაზრებაზე.

ჩვენ აუდიტის კომიტეტს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მანაშტაბს და ყადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის მად კონტროლის მნიშვნელოვან საკლოვარებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოიყენებთ.

რუსლან ხოროშვილი

მპა „ოქვას“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2022 წლის 5 მაისი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	185,108	165,631
მოთხოვნები, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	19,144	55,361
წარმოებული ფინანსური აქტივები	8	1,893	2,944
პლიენტებზე გაცემული სესხები	9	1,432,151	1,036,426
ანიონტირებული ღირებულებით აღრიცხვითი საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები	10	55,105	43,512
მომდინარე მოგების გადასახადის აქტივი	14	-	2,397
აქტივის გამოყენების უფლება	13	7,782	9,418
ძირითადი საშუალებები	11	15,829	10,636
არამატერიალური აქტივები	12	20,320	10,377
სხვა ფინანსური აქტივები	15	10,124	9,525
სხვა არაფინანსური აქტივები	16	9,472	9,105
<b>სულ აქტივები</b>		<b>1,754,928</b>	<b>1,350,324</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	8	-	422
ფინანსირებული ანგარიშები	19	429,992	154,083
მოგების გადასახადის მომდინარე ვალდებულებები	14	923	-
საოჯახო ვალდებულებები	13	8,924	11,125
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	17, 18	986,577	955,102
მოგების გადასახადებული საგადასახადო ვალდებულებები	14	1,365	1,137
სხვა ვალდებულებები	20	25,652	27,904
სუბორდინირებული ვალი	17, 18	76,754	35,913
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>1,530,617</b>	<b>1,186,686</b>
საკუთარი კაპიტალი			
საქმიო კაპიტალი	21	5,177	4,400
დამატებითი შეტანილი კაპიტალი		35,305	-
გაუნაწილებელი მოგება		183,829	159,734
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>224,311</b>	<b>163,638</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>1,754,928</b>	<b>1,350,324</b>

ხელმოწერილია და ნებართვითაა გაბეჭდილი მანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ



მანკის უბიძგილო

ფინანსური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი და ვებრედაქტორი დირექტორის სახელით

4 მაისი, 2022 წ.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება  
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის  
(ათას ლარში)

	შრიშენა	2021	2020
უცვლელნი საპროცენტო განხვევების მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაყენული სესხები:		724,012	224,248
ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრები და წამსუები		5,965	2,196
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:		4,659	3,176
		<u>334,636</u>	<u>229,570</u>
საპროცენტო ხარჯი			
მაგებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები		(114,654)	(92,748)
მონხმარებელი: ანგარიშები		(20,708)	(5,129)
სუბორდინირებული ვალო		(8,551)	(4,950)
საიჯარო ვალდებულებები		(1,101)	(1,145)
		<u>(144,514)</u>	<u>(103,972)</u>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		<u>190,122</u>	<u>125,598</u>
საკრედიტო-ზარალის ხარჯი მონხმარებლებზე გაყენულ სესხებზე	9	(57,083)	(35,932)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო-ზარალის ხარჯის განხვევის შემდეგ		<u>133,039</u>	<u>89,646</u>
საკომისიო შემოსავალი	23	38,797	26,610
საკომისიო ხარჯი	24	(13,660)	(6,695)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		<u>28,137</u>	<u>19,915</u>
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტა დან	25	(2,718)	(2,694)
ნაშტები შემოსავალი სარეზანი შესყიდვიდან	5	10,051	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	26	1,388	463
სხვა საოპერაციო ხარჯი	27	(1,957)	(284)
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		<u>34,906</u>	<u>17,400</u>
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	28	(80,268)	(62,961)
სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	29	(29,813)	(23,614)
ცეცხლ და ამორტიზაცია	11, 12, 13	(16,272)	(11,108)
არასაპროცენტო ხარჯი		<u>(126,353)</u>	<u>(97,683)</u>
მოგება გადასახადით დაზღვევამდე		<u>41,592</u>	<u>12,333</u>
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(4,882)	(1,475)
წლის წმინდა მოგება		<u>36,710</u>	<u>10,858</u>
სხვა სრული ზარალი, რომელიც არ რეკლასიფიცირდება სომელები პერიოდის მოგებაში ან ზარალში - ბანკის საკრედიტო რისკის გამო, ამ ფინანსური ვალდებულებების საშრობლიანი დაზღვევების ცვლილება, რომელიც მოელოდა სხვა საშრობლიანი დაზღვევების შეფასებების კატეგორიის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	92
წლის სრული შემოსავალი		<u>36,710</u>	<u>10,950</u>

3-74 გვერდებზე დაბოლოებული შრიშენები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებას განუყოფელი ნაწილია.



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

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

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		340,102	225,122
გადახდილი პროცენტი		(139,239)	(99,802)
მიღებული საკაპიტალი		35,308	26,963
გადახდილი საკაპიტალი		(10,860)	(6,994)
რეალიზებული (ზარალი)/შემოსულობა უცხოურ ვალუტაში განსორცდებული ოპერაციებიდან და მათთან დაკავშირებული წარმართული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		4,515	3,555
მიღებული სხვა შემოსავალი		908	841
სხვა გადახდილი ხარჯი		(1,952)	(532)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე ვაქცელი ხარჯები		(78,196)	(61,213)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(35,280)	(18,627)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>		<b>109,476</b>	<b>69,834</b>
საოპერაციო აქტივებსა და ცალკეულ აქტივებში ცვლილებებთან			
საოპერაციო აქტივებსა და ცალკეულ აქტივებში ცვლილება			
ზრდა/კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		35,466	(20,895)
კლიენტებზე გაიწეული სესხები		(257,922)	(213,059)
სხვა აქტივები		3,072	(2,922)
საოპერაციო ვალდებულებების წარმოცა ზრდა/კლება			
მიზნობრივად არააგარიშები		99,046	54,362
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(92)	893
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოცემის გადასახდის გათვალისწინებით</b>		<b>(10,942)</b>	<b>(112,687)</b>
მიღების გადახდილი გადასახადი		(1,332)	(9,690)
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(12,274)</b>	<b>(121,777)</b>
ჩანგვატივით საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებებისა და არაპატრიარული აქტივების შექონდა		(13,803)	(8,093)
საჩვენებელი, ზოგადი ფასიანი ქაღალდების შექონდა		-	(13,964)
შემოსავალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		17,803	-
შეიღობილი კომპანიის შესყიდვა, მიღებული საფულაო ფულის გამოყენებით	5	(17,774)	-
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვებიდან		161	27
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(13,613)</b>	<b>(21,970)</b>
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საბანკო კაპიტალი გამოყენებით მიღებული შემოსავალი	21	36,082	-
ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული სესხები	18	447,155	471,756
ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული სესხების დაყარვა	18	(413,362)	(237,900)
ლიზინგთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაყარვა	13	(6,774)	(5,326)
გადახდილი დივიდენდები	21	(12,119)	-
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>50,982</b>	<b>228,530</b>
<b>ფულადი ხისრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა</b>		<b>25,095</b>	<b>84,783</b>
საფალეტო კურსის ცვლილებების გათვალისწინებით: სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	6	(5,618)	3,907
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	6	165,631	76,941
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს</b>		<b>165,631</b>	<b>165,631</b>

5-74 ეკვივალენტზე დაბრუნებული შენატები წარმდგენს კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

ორგანიზაციული მოწყობა და საქმიანობა

სს „კრედიტ ბანკი“ (იქმდგომსი „ბანკი“) არის კერძოელი კომერციული ბანკი, რომელსაც საქართველოს ეროვნული ბანკისგან (შესდგენისი „სებ“) მიღებული აქცია არული საბანკო საქმიანობის ლიცენზია. 2021 წლის 7 ივლისს მან ესა შექმინა სს „ფინტა ბანკ საქართველო“ (იქ-5 შ.პ.ს/შპს). სს „ფინტა ბანკ საქართველო“ შექმნიდან სამი თვის განმავლობაში ფუნქციონირებდა, როგორც განვალკვეთული საწარმო, საბანკო მოხდებოდა მისი შერწყმა ბანკთან 2021 წლის ოქტომბერში. შესაბამისად, ეს ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს ბანკისა და შერეული სს „ფინტა ბანკი საქართველო“ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, რომლებიც ერთობლივად იწოდებიან „ჯგუფად“.

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

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინფორმაცია ბანკის შესაკუთრების შესახებ ასეთია:

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

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

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

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

ბანკის უმაღლესი მმართველი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება. ჯგუფის ოპერაციებზე შედამხდველობის ასორცილებს სამუდამოაქციო საბჭო, რომლის წევრებსაც რჩამებთან აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ჯგუფის ყოველწლიურ მართვას ასორცილებს სამუდამოაქციო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორთა საბჭო.

ბიზნესგარემო

ჯგუფი საქმიანობას ეწევა საქართველოს ტერიტორიაზე. ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს „კონიის კერა“ და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვს განვითარებადი ხარისხის ფინანსური და მხარდასახაიეული თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ეთარება, მიგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერმარეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებისა ქრთად, კრავს უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველო ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა

2020 წელს კოვიდ-19-ის პანდემიის სწრაფი გავრცელების გამო, რომელიც 2021 წელსაც გაგრძელდა, ბევრი ქვეყნის მთავრობამ, რათა მართოს საქონლუკლოს მთავრობაზე, შემაღლი ზომები პანდემიასთან საბრძოლველად. ეს ზომები მოიცავს მოგზაურობაზე შეზღუდვებს, კარანტინს, ბიზნესების დახურვას და გარკვეულ ადგილების მასობრივ ჩაკეტვას. ამ ზომებმა გავლენა მოახდინა გლობალურ მიწოდების ჯაჭვზე, საქონელსა და მომსახურებზე მოახლოვებასა და ჩირჩხის სატანდარტოების მასშტაბზე, რაგონზე მოსალოდნელია, თავად პანდემია და მასთან დაკავშირებით მიღებული საზოგადოებრივი ჯანდაცვისა და სოციალური ზომები გავლენას მოახდენენ სხვადასხვა სფეროში მოქმედი საქარბოების საქმიანობაზე.

კოვიდ-19-ის პანდემიის გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის გამო ქვეყნის მთავრობამ და სენ-მა მოსახლეობის მხარდაჭერის პროგრამა შეიმუშავეს. პროგრამაში შედიხს რვათი ღონისძიებები, როგორცაა დაზარალებული დირგებისა და პოეტის სესხების ხუნის აღიარება, გადახდების გადავადება და გარკვეული საგალოდნულო შეზღუდვების მოხსნა, რათა ფინანსურმა სექტორმა შეინარჩუნოს რესურსების მოქაყდების უზნაი, ხოლო მომხმარებლებმა თავიდან აიცილონ კოვიდ-19-ის გამო გაბეგრებული ზომების შეცვად ლიკვიდრობის დეფიციტი.

აღუული აგრებლები თავის საქმიანობაზე, ფინანსურ მუყომარტებასა და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიასა და ცვალებად ეკონომიკურ პარამეტრის გავლენის შეფასებას.

2021 წლის 31 დეცემბრის ჩიფომარტებით შეღმისიწყვიანი ინფორმაციის საყოტბელებზე, გვეუმა თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებებში ასახა მომხეალი ფულადი ნაკადები დადახიწყული პროგნოზები (მე-8 შენიშვნა).

2. მომზადების საფუტბელები

ზოგადი ინფორმაცია

ფინანსებზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საკრთიანობისი სტანდარტების“ (შემდეგში „სას“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი დირებლების ატრიბუტის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სადრიტებო პოლიტიკაში ქვემოთ. წარმომებული ფინანსური ინსტრუმენტებმა სამართლიანი დირებულებითაა შეფასებული.

ხანგის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა ქართული ლარი („ლარი“) ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია ლარში და დაბრგვლებულია ათასებდე. გარდა თითო ატყვის დირებულებასა, და თუ სხვა რამე არ არის მოთხიებული.

3. საადრიტებო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ცვლილებები საადრიტებო პოლიტიკაში

გვეუტმა პირვლად გამოიყენა სტანდარტმა შესული გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. გვეუტს ვადაზე ატრე არ მოუღია ისეთი სტანდარტო ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოიყენებულია, ჰგონამ გერ ძალაში არ არის შესული.

საორიენტაციო საპრიტებო განგვეუტის ტენწორებმა ტორე ვაზის ცვლილებები ფასს (TRF) 9-ში, ტასს (ZAS) 39-ში, ფასს (TRF) 7-ში, უასს (IPRS) 4-ში და ფასს (TRF) 16-ში (მაშქთიანობისა შეთავაშების ინდექსის რეფორმა – მე-2 ვაზა).

(ათას ლარში)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

ცვლილებები ითვალისწინებს დროებით შედეგატებს, რომლებაც ებება ფინანსური ანგარიშგების უწყვეტება, როდესაც ბანკი ამოიწროსა შეიარატყვის ინდეტსები ჩანაცვლებულია ითვინისა ურისკო სამოცენტო განაცვითათ. ეს ცვლილებები მოიცავს შემდეგ განარტყვებული მიდეგატებს:

- ▶ განარტყვებულ მიდეგატის სახელმეტყულებლო ცვლილებების ან იმ ცვლილებებში შესულ ცვლილებებთან მიხარიაქმისა, რომელთა ასახვასაც პორდაპირ მოითხოვს რეფორმა ევალუაციადი სამოცენტო განაცვითათ ცვლილებების სახით, საბაზრო სასროცენტო განაცვითათ ცვლილების უკუკვალმეტყულებლოა;
- ▶ უფლებების ცვლილება IBOR-ის რეფორმით განარტყვებული ცვლილებები შეეფუქს ჰეჯირებდა კლასიფიკაციუსა და ჰეჯირების დოკუმენტაციამო, ჰეჯირების ურისკოთობის მუცყვეტის გარეშე;
- ▶ დროებითი ათავისუფლებს საწარმოებს ეალეც იდეტბიფიფორმადი მოთხოვნის დატყყოფილებამგან. როდესაც ურისკო განაცვითათ ინსტრუმენტის კლასიფიფორმისა ხვეება რისკის კომპინენტის ჰეჯირებდაც.

დაწყრებლებითი ასფორმაციის ეგუტყუე ცვლილებების გავლებინს შესახებ მოცემულია 30-ე შენიშვნამო.

„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საეგარო ტყრის დათბომის“ 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ - ცვლილებები, ფასს 16-ში

2020 წლის 28 მარტის ბასის-მა განოქმევა „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საეგარო ტყრის დათბომის“ - ცვლილება ფასს 16-ში „იფასო“. ცვლილებები ითვალისწინებს: შედეგატის მოეგარებებისათვის, რაც იმამო განოინდება, რომ მათ არ დაეცვლოთ იფარის მოდეფიკაციის აღრიტება კოვიდ-19-ის მანვეტის პორდაპირი გავლებით განოქმეული საეგარო ტყრის დათბომებისათვის. მოეგარებს, განარტყვებული მიდეგატის განოქმეებით, შეტებლო გადიწყეკების, რომ არ შეეფასოს. არის ასევე არა მოეგაროინფან კოვიდ-19-თან დაკავშირებით საეგარო ტყრის დათბომისა იფარის მოდეფიკაციის. მოეგარო, რომელიც ამ არტყვანს აცხადებს, ყოველგვარ ცვლილებას საეგარო გადიხვეტში. რომელიც განოქმეულია კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საეგარო ტყრის დათბომისათ ბუდელოტყულებად აღრიტებას ისევე, როგორც აღრიტებაცა ცვლილებას ფასს 16-ის მიხვეტით, ცვლილება იფარის მოდეფიკაციისა რომ არ ცოვილოყო.

ცვლილების დაწყრევა იეცემიზოდა 2021 წლის 30 ივნისისამდე, მაგრამ ვინოინდს კოვიდ-19-ის მანვეტის გავლები გრამცვლებდა, 2021 წლის 31 მარტის ბასის-მა განარტყვებულ მიდეგატის განოქმეების ეალა 2022 წლის 30 ივნისამდე განარტყვებდა. ცვლილება მალამო 2021 წლის 1 აპრელს ან მის შემდეგამ დაწყვებულ მლოურ საწარმოებებო პერიოდებში. ამის მატყბედეცად, ეგუტყუს არ მოეღია კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საეგარო ტყრის დათბომისა. იფარ გეგმავს განარტყვებული მიდეგატის განოქმეებას, თუ ის მალამო შევა განოქმეებისათვის ბენადაროტულ ვადამო.

#### საწარმოთა გეერთიანება

საწარმოთა გეერთიანება აღრიტება შეტყინის მეთოდით შეყიდვის დარტყვებდა გამოითვლება შესდეგი კომპინენტების დაკვეტებით შეყიდვის დღეს სამაროალიანი დორტყვებით გადიხვეული საფასური და შესყნილი საწარმოს არამაკონტროლებული წილების მოცვლოთისა. საწარმოთა გეერთიანების სახითელ შეტყნიეკამო, შეტყნილი საწარმოს არამაკონტროლებული წილის წიქმენი; აფასებს საწარმოლანს; დორტყვებოთ ან ამოცნიამადი წმმედა ატყვების პრამორცული წილის შესამამისად და აეცეფ აფასებს არამაკონტროლებული წილის სხვა კომპინენტებს შეტყინის თაროლისათვის ჩათო სამაროალიანი დორტყვებოთ. საწარმოს შეყიდვიეუე გაწეული დარტყვების აღიარება ხვეება ბარტყინის მუცლოში.

როდესაც ეგუტყუს შეყიდვიეუე სარტყებს, კლასიფიკაციის მარტებისათვის აფასებს მის დინანსურ ატყოვებას და ვალდებულებებს შეყიდვის თაროლისათვის არსებული სახელმეტყულებლო ვალდებულებებისა. ეკონომიკური გარემოტყინისა და რედეფანტური, ბაროების შესამამისად, აღმამებული მოიფებს შესყიდული საწარმოს მიერ ჩაროული წარმოიებული ინსტრუმენტების განეალეცვებს ბორითად ხელმეტყულებებო.

თუ საწარმოთა გეერთიანება ეტამორიცოთ, შეტყნილი საწარმოთა მუცტყინის მიერ ადრე ეფორმული წილის სამაროალიანი დორტყვებდა შეტყინის თაროლისათვის გადიფასხვეება, როდესაც შეტყინის თაროლისათვის მოეგარო-ზაროლში ასახული სამაროალიანი დორტყვებდა.

ნებისმიერი ბაროთათი ანაზდაროება, რომელიც გადიხვეული უნდა იქნას შეტყინის მიერ, ადრეებული სამაროალიანი დორტყვებით შეტყინის თაროლისათვის მორობითი საფასურის სამაროალიანი დორტყვებამო შესდეგამ ცვლილებები, რომელიც მოითხოვება ატყვებდა ამ ვალდებულებად. აღრიტებულ უქალი იქნას ფასს 9-ის შესამამისად მოეღბამო ან ბაროლში, ან სხვა სრულ შემოსავალში თუ მორობითი საფასური კლასიფიფორმებულია კლასიფიკაციის არ ხვეება მისი ხელახლა შეყვება, ვიდრე არ მოხვეება მისი საშოლოო კონვეტრტოთი კაპიტალში.



(ათას ლარში)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### საწარმოთა გაერთიანება (გაგრძელება)

გუფილი თავდასირველად აღირიცხება გადახდილ საფასურსა და „გუფის“ შექნილ ამოცნობად წმინდა აქტივებსა და აღებულ ვალდებულებებს შორის სხვაობით. თუ გადახდილი საფასური ნაკლებია შეძენილი საწარმოს წმინდა აქტივების საშაროლიამ ღირებულებასზე, სხვაობას აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

პირველადი აღიარების შედეგად, გუფილი შეფასება ხდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება წებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების შემოქმედის მონებისასათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას დარიცხული გუფილი შეყიდვის თარიღიდან გადინაწილდება გუფის ფულადი ნაკადების წარმოქმნულ: მონებს ერთეულებზე, რომლებზეც საყიროფილად ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ მონებს ერთეულებზე შექნილი საწარმოს სხვა აქტივებზე განეკუთვნება თუ ვალდებულებები. როდესაც გუფილი განეკუთვნება ფულადი ნაკადების წარმოქმნულ მონებს ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების მანილი არის განხვისტული. განხვისტული ოპერაციასთან დაკავშირებული გუფილი ჩაროელთა აღნიშნული ოპერაციის საშარლანსო ღირებულებასში, როდესაც ხდება ამგვარი ოპერაციის განხვისტებით მიღებული მოგების ან ზარალის განხვისტერა ასეთ შეთხილევამო. განხვისტებულ ოპერაციებზე გუფილი განხვისტერა ხდება ამ ოპერაციის ხეფეროთო წილის და ფულადი ნაკადების წარმოქმნული შემარჩევებული ერთეულის ნაწილის შესაბარისად.

#### საწარმოლანი ღირებულების შეფასება

გუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მგალითად წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, საშაროლიანი ღირებულებითა აღიარებს თხოველთა საშარლანსო ანგარიშის შედეგების საროლისოფი.

საშაროლიანი ღირებულება არს თანბა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყოფის შედეგად, ან გადახდება ვალდებულების გადაყების შედეგად ზაროს მონაწილეების შორის ჩვეულებრივი გარიგების პაროლებში შეფასების თარიღისოფი. საშაროლიანი ღირებულების შეფასება იმ დამჯერბას ცერყნობა, რომ აქტივის გაყოფის ან ვალდებულების გადაყების გარიგება შედეგბა:

- აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ზარარზე, ან
- პირითადი ზაროს არარსებობის შემოხეფამო, აქტივის ან ვალდებულებასათვის ყველანე ხელისყრელი ზარარზე.

მთაყარი ან ყველანე ხელისყრელი ზარარი გუფისთვის ხელისისწეფომო უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების საშარლანსო ღირებულებას შეფასება ზორციელდება იმ დამჯერბის საფუძველზე, რომ ზაროს მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იხიცილდებენ საერთოთი ცვლილივებო ინსტრუმენტო მკლანსლურა გაოგალოსწიწიოთ. არაფინანსური აქტივის საშაროლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითგალოსწიწიწმდეს ზაროს მონაწილას შესაძლებლობას ზოდოს ცვლილივებო სარგებელი. ამ აქტივის საუციესოდ და ეფექტარად გამოყენებით, ან ზაროს სხვა მონაწილისათვის მიყიდეთა, რომელიც ამ აქტივს საუციესოდ და ეფექტარად გამოყენებს.

გუფი იარყეს შეფასების მკლანდერბს, რომლებიც შესადგროსია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გასაყენებლათ საშაროლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაყებები ზოიციფება, რომლებიც მკლანსლურად იციენებს სისარო მონაყებებს: და მინიშალურად - არასაზარო მონაყებებს.

ყველან აქტივი და ვალდებულება, რომელთა საშაროლიანი ღირებულება შეყნისწეფულია ან ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაგუფებულია საშაროლიანი ღირებულების ცეფმით მოცეფული ორარტიის მიხეფით, იმ ყველანე დაბალი დონის მონაყების საფუძველზე, რომელიც მზიშეწეფლოყნობა საშაროლიანი ღირებულების შეყნისწიფეთა:

- დონე 1 – აფექტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირირული (არაკოტირირებული) საშაროთი ფასება აქტიურ საშარებზე.
- დონე 2 – ღირებულების შეფასების შეთოიდები, რომელთა მიხეფითაც შესაძლებელია საშაროლიანი ღირებულების შეფასებისოფი პეფილებული ყველანე დაბალი დონის მონაყების პირდასირო ან არარადიარო განხვისტერა;
- დონე 3 – ღირებულების შეფასების შეთოიდები, რომელთა მიხეფითაც შეუძლებელია საშაროლიანი ღირებულების შეფასებისათვის აფექტილებული ყველანე დაბალი დონის მონაყების განიწოდერა.

(ათას ლარში)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ჯგუფი ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებითა (მალიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის) ადვალტული ცვლილები დამალი დონის ამხავალი მომაცემის საფურცელზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

#### ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

##### ქარველადი აღიარება

##### აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყოველგვარი ციფვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღისა ანუ ამ თარიღით, როდესაც ჯგუფმა აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იქონია შევლელბრივე საქმიანობის პირობებში ციფვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთი ციფვა-გაყიდვა, რომელიც მოთახიოც აქტივებისა და ვალდებულებების გადაცემას კონონდერლობით ან სამართო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადებში.

##### დავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათი სახელმეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების ძირითვის ბიზნესში აკვლზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად შეფასება სამართლიანი ღირებულებით და ამ თანხას ემტება ან აკლდენა გარიგების დანაპარკები. გამონაკლისს წარმოადგენს ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები რომლებზე არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

##### ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

ჯგუფი ყელია თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ან აქტივების ძირითვის ბიზნესში დედლისა და სახელმეკრულებო პირობების მხედვით და აყახებს შემდეგიდან ერთ-ერთით:

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

ჯგუფი თავისი წარმომადედი ინსტრუმენტებისა და საფერი პორტფილის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ჯგუფმა შეიძლება ფინანსური ინსტრუმენტებს აღიარებას სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ეს აღიარების ან მნიშვნელოვანდ შეცვლირებს შეფასების ან აღიარების არათანმომცევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებებზე გარდა სხვისი ვალდებულებებისა და ფინანსური ვარანტიებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი არის სავსროდ გამკუაყილი, არის წარმომადედი ინსტრუმენტები ან მათზე გამო ყენება სამართლიანი ღირებულებით გამიხატვის უფლება.

##### მოთხოვნები საკრდიტო დაწესებულებების მიძარა, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სარეგისტრაციო ვარიანტი (დასაღებები ამორტიზებული ღირებულებით)

ჯგუფი მხოლოდ მაშინ აყახებს ამორტიზებული ღირებულებით მოთხოვნებს საკრდიტო დაწესებულებების მიძარა, რომშიარებულზე გაცემულ სესხებს, საინვესტიციო ფასიან ქადალდებს და სხვა ფინანსურ ინვესტიციებს, თუ არავე პირობა დაცმაყოფილდებულია:

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნესში დედლის მიხედვით შელომელობასა სახელმეკრულებო ფულით ნაკადების ამოდების მიზნით.
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელმეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის უფლად ნაკადებს, რომლებზე წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუდარავ ძირითადი ანაზაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ამ პირობების შესახებ უფრო დანერვილუებით მოცემულია ქვემოთ.

ზიზნუს მოდულის შეფასება

ჯგუფი თავის ბიზნესმოდულს განიარსებებს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესოდ ასახავს, როგორ მართავს ის ფინანსურ აქტივებს თავისი საკმაბი ბიზნესის მოსაღწევად.

ჯგუფი ბიზნესმოდული თავისიველი ინსტრუმენტისთვის, კი არ ფასდება, არამედ უფრო მაღალ, აგრეგირებული პორტფილების, დონეზე და ფორმირება ისეთი დაკვირვებად (უმორიულ) ფაქტორებს, როგორც არის, შეგალითად:

- როგორ ფასდება ბიზნესმოდულის განიარსებება და ამგვარ ბიზნესმოდულში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშება საწარმოს უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიხარა;
- როგორ ფასდება ბიზნესმოდულის განიარსებება და ამგვარ ბიზნესმოდულში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშება საწარმოს უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიხარა;
- როგორ ხდება საქმიანობის მწვეურობის კომპენსირება (შეგალითად, ასე კომპენსაცია ეფუძნება მართავს კვლ შედეგი აქტივების სამართლიან დარსებულებას ან მოღებულ სახელმწეროებზე ფულად ნაკადებს);
- ჯგუფის მდგახების მნიშვნელოვანი ასპექტებია ასევე გაყოფების მოსალოდნელი სისძირე, თდინობა და დროა.

ბიზნესმოდულის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, „ველარე ცვლი“ და ასტრუული შემთხვევის“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია ჯგუფის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, ჯგუფი ამ ბიზნესმოდულის დანარჩენი ფინანსური აქტივების ელასოფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას თავდასწრებებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესვადელი ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

SPPI ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის შორეულ კვაში ჯგუფი აფასება ფინანსური აქტივის სახელმწეროებში პირობებს, რათა დაადგინოს, ავსაყოფილებს თუ არა ისინი მოლოდინითადი თანხის და პროცენტის გადახდების ტესტირებას.

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

სახესიო გამოყენებში პროცენტის ეფუძნება მნიშვნელოვანი ელმენტებია, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულადი დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მოლოდინითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად ჯგუფი ფორმირება განსჯის და თავდასწრებებს ისეთი მნიშვნელოვანი ფაქტორებს, როგორც ვალუტა, რისკის ფაქტორები, რისკის ფაქტორები, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განსჯება.

ამისგან განსხვავებით, სახელმწეროებში პირობები, რომლებიც თავდასწრებებს რისკის მიზნებზე მეტ ხელყოფას ან იმ სახელმწეროებზე ფულადი ნაკადების შერყობა, რისთვისაც არ უკავშირდება სესხის დაფარვის ძირითადი პირობები, არ წარმოადგენს ისეთ სახელმწეროებზე ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მოლოდინითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგერიანი ან ზარალითა ახიხით.

სესხების გაყვამის ვალდებულება

ჯგუფი იღებს სესხის გაყვამის ვალდებულებას სესხების გაყვამის ვალდებულებებში ისეთი ვალდებულებებში, რომელიც მიზნდება, ნაკარგი ვალდებულებების ვადის განმავლობაში, ჯგუფს ეფუძნება სესხის გაყვამის მომხარებლისათვის წინასწარ დადგენილი პირობებით. ეს ხელმწეროებზე ეფუძნება ფაქტის 9-ის მოქმედების არეალით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოზოხენებთან დაკავშირებით.

(ათას ლარში)

3. საადრეოცხოვ მოლოტივის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ჯგუფი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შესაყვ, ისეაა გამოსაკლასი შემოხვევების გამოკლებით, რომელზეც ჯგუფი შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის სარისხსმოცდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშის საღარიბო, მოთხოვნაზე ანაბრებს, სტბ-ისგან მოსადებ ვალდებულებებს, გარდა სავალდებულო რეზერვებისა, შეუხდუდავი ფულის მინდინარე ანგარიშებს და ბანკებში ვახიავებულ მოკლევადიან ანაბრებს, რომელთაც ვადა მაქსიმუმ სამი თვეა და რომელია სანაროდანი დრებულებას ცვლილების რისკი უმინაბუნალოა.

სავალდებულო სარეზერვო დემონიტები საქართველოს ერთეულ ზანცში

აგბ-ში სავალდებულო სარეზერვო დემონიტები აღიარებება ამორტიზებული დრებულებით და წარმოადგენს პროცენტთან აქტივებს, რეგულაციის სასაბაბად ჯგუფს შეზღუდული აქვს შესადღებლითა განსაბრების ხვეებულო დემონიტები და შესაბამისად, ისინი არ აღსახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგებელი წარლი ფულადი ზაკადების ანგარიშგების მოხეხვისსაყვის. სავალდებულო რეზერვო აღიარებება ფინანსური ხვეამართობის ანგარიშგებაში, საკრედიტო დაწესებულებების მიშარი მოთხოვნების ნაწილში.

რესტრუქტურირებული სესხები

თუ კლიენტი ვერ ახერხებს მეთამხმეზული გრავიციის მიხედვით სესხის დაფარვას თავის ფინანსურ ძეგრობარობაში მისგან დამოუკიდებელი მოზებით მომხდარი ცვლილებების გამო, მაგრამ სესხის დაფარვას, საქარადეობა, შესილეს გრავიციის შეცდელს შემახვევამო. უზრუნველყოფის საების დასაკლობრების ნაცვლად, ჯგუფი შეცდება მოახდინოს სესხის რესტრუქტურირება.

ჯგუფი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გადრეული სესხის, აღიარებას წყვეტს მასში, როდესაც მოლამარაკების შეცდვად პირბები იხდენად შეიყვიაბა, რომ საქზე არსებობდა ახალი სესხობის ვაცვს, სხვაობის აღიარება კი ხდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოკულობის ან ზარალის საბით, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე ზუდაღრრულად აღრიცხული არ არის. ახლად აღიარებული სესხებზე კლასიფიკირდება პირული სტადიის საბით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით. საბამ ახალი სესხი არ ზათყლება შექმნასას ან შექმნისას გაუფასურებულად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა მომხმარებელზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, სხვა ფაქტორებთან ერთად, ჯგუფი შეიღვსავდ ითვალისწინებს:

- სესხის კლიენტის ცვლილება;
- კონტრაქტის ცვლილება;
- ხომ არ იწვევს ცვლილება იმპრემუნტის SPP1 კრიტერიუმთან შესარაბობას

ს თ ცვლილება არ იწვევს არსებობად განხიზავებულ ფულად სავადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. თავდაბ არვლი ეკუტური საპროცენტო განაკვიობი დისკონტირებულ ფულად ნავადებში მომხდარ ცვლილებას ჯგუფი აღიარებას, როგორც მოდიფიკაციით გამოწვეულ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც წარმოადგენლია მოგებამო ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვიობის გამოყენებათ გამოსავლად საპროცენტო შემოსავალში, თუ უკვე არ არის აღრიცხული გაუფასურების ზარალი.

ცვლილებებისთვის, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ჯგუფი ისევე განბორებით აყვასებს ხომ არ არსებობდა მნიშვნელოვანი ზოდა საკრედიტო რისკი, ან აქტივები ხომ არ უნდა იყოს კლასიფიკირებული ვაუფასურებულად, როდესაც მოდიფიკაციის შედეგად ხდება აქტივის კლასიფიკირება საკრედიტო რისკისა გაუფასურებულად, ის დარება შე 3 სტადიაზე მანამ, სანამ მომხმარებელი მოლიანად დაფარავს დავალიანებას.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მოსაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის) ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის გვეუვის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ აღიწერა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ გვეუვის დროს აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ არც მესამე პირებისათვის თანხების სოლუად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელწევრულები ვალდებულება, და
- ▶ გვეუვის (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივიზე კონტროლი

ჩამოწერები

გვეუვი უიძღვრად მიჩნეულ აქტივებს, როგორც წესი, 180 დღით გადაადგილების შემდეგ ჩამოწერს, თუ ჩამოსაწერი თანხა აღესატება დაგროვილი ცვლის რეზერვა, სხვაობა თავდაპირველად აღიარებული რეზერვებზე დაბატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიანი სამაღმსო და რეზერვებისათვის მიმართებაში. სტრატეგიული შემდგომი ანაზღაურება განსაკუთრებული საკუთრება წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას. ჩამოწერის შემდეგ გვეუვის შეიძლება გააგრძელოს სესხის ამოღების პროცესი მისთვის ხელმძღვანელობი ყველა კანონიერი გზის მეშვეობით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ჩანაცვლება მეორე ფინანსური ვალდებულებით იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან ახლ მიმტანარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიკაცია აღიარებულია, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო დარღვეულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივად საქმიანობის პერიოდებში, საგადასახადო რისკის შემცირების მიზნით, გვეუვი იფარება სხვადასხვა წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს, მათ შორის საგადასახადო ფორვარდებსა და უცხოური ვალუტის სვოპებს (საკონტინენტალი სესხები) საგადასახადო და კაპიტალის ბაზრებზე.

სამართალიანი დარღველება განისაზღვრება კონტრეტული საბაზრო დასაფუძვლით ან ფაქტორიტივის მოდელის შესაბამისად. სადაც გათვალისწინებულია ან ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სხელმეკრულები ფასი და სხვა ფაქტორები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართალიანი დარღველება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი ასახება მოგება-ზარალი ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი).

ძირითდად იმისა, რომ გვეუვის აქვს წარმოებული ინსტრუმენტები რისკის ჰეჯირების მიზნებისთვის, ეს ინსტრუმენტები ან ავსოფიცილებს ჰეჯირების აღრიცხვის კრიტერიუმებს.



(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა ან ანგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის ურთიერთ უფლება და ურთიერთგაფარვის ან ურთიერთგადაფარვის რეალიზაციისა და კალდებულებების დაფარვის სურვილი, ურთიერთგადაფარვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს ამომავალი შემოსევის დადგომის პირობით და ხელაღიარებული უნდა იყოს:

- ჩვეულებრივი მოხსენსაკმაზიანის პირობებში;
- დეფალტის შემთხვევაში; და
- სავაჭრო და ყველა კონტრაქტების არაკრედიტარაობის ან გაკუტრების შემთხვევაში.

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

ნასესხები სახსრები და ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ

გამომცემული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელმწიფოებო გარანტიების შედეგად უკუფას წარმოქმნის ვალდებულება, რომ დაფარავდეს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტები ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მოღობისა. ნასესხები სახსრები შედის ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებულ სესხებსა და სუბორდინირებულ სესხებში და წარმოადგენს ვალდებულებებს ადგილობრივი ხანტების, უცხოური ფინანსური დაწესებულებებისა და სავაჭროაშორისი ფინანსური დაწესებულებების წინაშე, თავდაპირველი აღიარების შესყვე ნასესხები სახსრებისა და მომხმარებლების მიმართ ვალდებულებების შექმნა ხდება ამორტიზებული დირებულებით, ექონსური საპროცენტო განაკვეთის გასოყენებით შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება მოცენაში ან ზარალში მსესხება სახსრებისა და მომხმარებლების მიმართ ვალდებულებების აღიარებას შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

თუ ჯგუფი შეესაიოდის საკუთარ სესხს, მას ამოადებენ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებადან, ხოლო სხვაობა ვალდებულებების სახალაში დარჩესულანსა და გადაბდილ სავსხურს შორის აღიარესება მოცენაში ან ზარალში.

იჯარა

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს აღიარებას და შეყასების ერთ მიდფომას ყველა იჯარისაყვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დანაოი აღიარებულების შექმნე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ ვადობადობს საოჯარო ვადისასყულება და აქტივის გამოყენების უფლება, რომელსაც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწეების თარიღისათვის (ანუ იმ თარიღისა, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომსა გამოსაყენებლად), აქტივის გამოყენების უფლებას დასდება ავიალირებულებით, რასაც ავლდება დავროილი ევთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საოჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელაღალი შეყასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თავალირებულება მოიცავს აღიარებულ საოჯარო ვალდებულებების, განულები საყდაპირველი პირდაპირი დანახარების და იჯარის დაწეების თარალი ან თარალამდე ვადანბდილი იჯარების თარბებს, რასაც ავლდება მადებული საოჯარო შეყადილება. თუ ჯგუფს არ აქვს გონიერული რბშენა იმისა, რომ იჯარას ვადის ბოლის მოამიგებს საოჯარო აქტივის შეყადიტივობის უფლებას, აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ევთას პრიგბავს წრფივი მყოლით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის ურთულს ვადანე, აქტივის გამოყენების უფლება ევთას ევქტივებარება.

(ათას ლარში)

9. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ოჯარი (გაგრძელება)

საოჯარო ვალდებულებები

ოჯარის დაწყების თარიღისთვის გვეუფი აღიარებს საოჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც ოჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საოჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებობდა ფიქსირებულ გადახდებს), შექვირებულის მისაღები საოჯარო შედეგებით, ცვლად საოჯარო გადახდებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განსაკვირვებულ თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნაშენი ღირებულების გრანტიკების მოხდევით. ცვლადი საოჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიზნული ინდექსზე ან განსაკვირვებულ აღიარებულთა იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დევს გადასხდა გამოძვევით მოიღება ან გარემოება.

საოჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად გვეუფი იყენებს სხვადასხვა სახის საპროცენტო განაკვეთს ოჯარის დაწყების თარიღისთვის. თუ საოჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მსოფლიო განსაზღვრული არ არის, ოჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საოჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და შეიძლება ოჯარის გადახდის შესახებ სხვა სხვათა, საოჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა დასტოვდეს, თუ ხდება ოჯარი ვადის მოდერნიზაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საოჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბალანსო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი ოჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ოჯარი

გვეუფი იყენებს მოკლევადიან ოჯარის აღიარებისას და მდებარე გამონაკლისებს თანხა მოკლევადიანი ოჯარებისას (ანუ ამ ოჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 ანუ ოჯარის ხელშეკრულების გადორჩენის თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის უფლებას). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ოჯარის აღიარებისთვის დამატებულ გამონაკლისებს გარკვეული დამალი (ანუ 15 ათასამდე) ღირებულების მქონე აქტივების ოჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიან ოჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ოჯარებზე საოჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით ოჯარის ვადის განმავლობაში.

გადასახადები

შინდობარე მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ნორმატიული აქტების შესაბამისად.

მოგების გადასახადი მოიცავს შინდობარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იგი უკავშირდება სხვა სრული შემოსავლის შეზღუდვას ან გაროგებებს აქტივისებებთან, რომლებიც პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება. ასეთ შემთხვევებში შინდობარეა ხდება სხვა სრული შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

გადავადებულა აქტივების და ვალდებულებების დაანგარიშება შინდობარე სხვაობებთან მიმართებით ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხვის შესაბამისად. გადავადებულა მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზისა და საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნით.

გადავადებულ საგადასახადო აქტივი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასამყვრი მოგების მოგება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსატყუარი დროებითი სხვაობების გაღვივება. გადავადებულ საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულებების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთებს (რომლებიც ეძლეა გაუნაწილებელ მოგებას) საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებობდა მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

(ათას ლარში)

### 3. საადრიცებო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (ვაგრძელება)

#### ძირითადი სამუდამოებები

ძირითადი სამუდამოებები აღრიცხულან თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვლილება და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი სამუდამოების ხაზის მანაცვლები. ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკლებულია.

ძირითადი სამუდამოების საბალანსო ღირებულების გადისხედა ხდება გადაფასებისთან მიმართებაში, როდესაც მთლიანად ან გაუმჯობესება ცვლილებები იმსხეე პასივობებს, რომ საბალანსო ღირებულების დადგენა შეუძლებელია ვერ მოხერხდება.

აქტივის ცვლილება დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციის დაწყება. ცვლილების დაირიცხება ხდება წრფივი წესით და ძირითადი სამუდამოების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგ წაშენებლების მიხედვით.

	წლები
მცხოვრები	20
საოჯახო ქონების გაუმჯობესება (ან იჯარის ვადა, თუ უფრო ხანმოკლეა)	2
ავეჯი, ტექნიკა და ინვესტიციები	2-5
პროგრამული და კომპიუტერული აღჭურვილობა	5
სატრანსპორტო სამუდამოებები	10

აქტივის წარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადასა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საქართველოს მხარე ხდება ყოველი ფინანსური წლის პოლის

შეცვლა-განახლებათან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი მართვა ხდება სხვა ზოგად აღნიშნულ რეგულაციებში, თუ ისინი არ ეფუძნება კავიტალიზაციას

#### არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს მომხმარებლებთან ურთიერთობის (აღიარებულია საწარმოთა ვაჭრობისთვის), ლიცენზიებს, ძირითად საბანკო პროგრამებსა და სხვა პროგრამულ უზრუნველყოფას. ლიცენზიები წარმოადგენს სხვადასხვა პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენების უფლებას. ძირითადი საბანკო პროგრამა არის მულტიპროგრამული აღრიცხვისა და სესხების პორტფელის მართვის პროგრამა. სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა გეოლოგიაშია მანეთის მიერ შექმნილ შიდა პროგრამებსა და სხვა შეტვირთულ პროგრამებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღიარდება თვითღირებულებით, საწარმოთა ვაჭრობისთვის მიუხედავად არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის საშრობლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. საწარმოში წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივების, კავიტალიზაცია, გარდა კავიტალიზებული ვალდებულებების ხარჯებისა, არ ხდება და შესაბამისი ხარჯი გაწევისთანავე აღიარება მოგებაში ან ზარალიში, პირველადი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღიარდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეესაბამება განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადისა ვადის არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ციკლით, რომელიც მომსახურების ვადის – 2-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებისთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების წინების არსებობისას. ვადის არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფისკალური წლის პოლის.

#### ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ვეფხვს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიზნობრივ თუ პრაქტიკულად გასაძვირებელი ვალდებულება და ზისალოდნელია ციკლიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

(ათას ლარში)

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

**სააქციო კაპიტალი**

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად, ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საქარბოთა გავრთარტებისთვის გამოშვებულ აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსავლებიდან გამოქვთავების საბარ გამოშვებულ აქციებს სისამარბოთა ღირებულებაზე მეტი ზებისმიერი სარბოთლადი ღირებულებს მქონე მიღებული საფასური აღრიცხება, როგორც დასატყობა მტარბალი კაპიტალი.

**დივიდენდები**

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის შობლოდ შაშინ, თუ თარი გამოიქვთავებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღისა. დივიდენდები ეხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღისდღე ხდება. ან თუ თარი შეთავაზებულია ან გამოიქვთავებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოიქვთავდება.

**პირობითი ვალდებულებები**

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარბოადებულია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშგების სარბოთი ფულადი ნაკადის გადინების აღბიბიბი დაბალია. პირობითი აქტივები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარბოადებულია მაშინ, როდესაც კონსოლიდირებული სარგებლის მარბება მისალოდნელია.

**შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება**

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კონსოლიდირებული სარგებლის მარბება აღბიბიბი დაბალია და შესაძლებელია მისი სარბოადი შეყვასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შედგეს კონკრტული აღიარების კრტერიუმების დაკმაყოფილება:

**საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი**

ჯგუფი გამოიარბლის საპროცენტო შემოსავალს სავალი ფინანსური აქტივებზე, რომლებზე შეყვასებულია ამორტაზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) სარბოთი საბალანსო ღირებულებაზე ეფუტებული საპროცენტო განაკვეთის გამოიქვთავება. ეფუტებული საპროცენტო განაკვეთი (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც უქვთავდ ამორციფლებს ფულადი აბხარების მოსავალი მოსალოდნელი გადბელების ან შემოდიინების დისკონტორებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანსილოდ შემოდიინებზე, საკრედიტო შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების მარბება საბალანსო ღირებულებამდე. განგარიშება თვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ველი სახელმწერტულში პირობას (მაგალითად წარბიბი გადბეობს მსაბბბბბ) და მოიცავს შემთხვევით საკრედიტო თარბისა და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განაკვეთება ინსტრუმენტს და წარბოადებს ეფუტებული საპროცენტო განაკვეთის განსლოფდ წარბიბი, გარდა საბოლოო საკრედიტო ხარბლისა ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორტტორდმა თუ ჯგუფი გადბედავს მის მარბ დასადარი. თუ მისადებრი სავარბდის თარბების შეყვასება, კორტტორტული საბალანსო ღირებულება გამოიბელება თვალისწინებულ ეფუტებულ საპროცენტო განაკვეთზე დაკრდობით და საბალანსო ღირებულებას ცვლილება აღბიბიბი, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივები ეფასურებია, ჯგუფი გამოიარბლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტაზებული ღირებულებაზე ეფუტებული საპროცენტო განაკვეთის გამოიქვთავება. თუ ფინანსური აქტივები გამოიქვთავდა და აღბიბი გაუფასურებულია მაშინ ჯგუფი უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოიარბლას მარბტის საფორტტორტული.

შემოსავალი ან შემოსავლი გაუფასურებული ფინანსური აქტივის მარბიბევაში, ჯგუფი საპროცენტო შემოსავალს გამოიარბლის საკრედიტო რისკის მარბეობით დაკორტტორტებული ეფუტებული საპროცენტო განაკვეთის მიდებით და ამ განაკვეთის გამოიქვთავებით აქტივის ამორტაზებულ ღირებულებაზე შეყვლილი ეფუტებული საპროცენტო განაკვეთი წარბოადებს საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც თვდამარბული აღიარებისას ახადებს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (საკრედიტო ხარბლის წარბიბი) შეტების ან შეტბილი გაუფასურებული აქტივისას ამორტაზებულ ღირებულებამდე დასკონტორებას.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

მიღებული გასაბრუნებელი და საკომისიო

ჯგუფი იღებს შემოსავალს გასაბრუნებელთან და საკომისიო მოსაკრებელიდან მომხმარებლებს/საიუს გაწეული სესვადანსვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. მომსახვლი გასაბრუნებლიდან შესაძლია დაიკოს შემდეგ ორ კატეგორიად

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასაბრუნებელი

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასაბრუნებელი დაიარება პერიოდის განმავლობაში, შესაძლებელი ვალდებულებების შესრულებისათვის. აღნიშნული გასაბრუნებელი მოიცავს საკომისიო შესაძლებლობის სიცოცხლის ვალდებულებას და სხვა მომსახურების დირექტულებს, საიუსი ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (სეკლიზებული) ბარგითი ერთად და აღიარებულია, როგორც სესხის ექვეტური პაპროცენტო განაკვეთის კორექტრება.

სამომავლო მომსახურებიდან მიღებული საკომისიო შესასვლი

მომხმარებლის მიერ ცალკე შესრულებული ოპერაციებიდან გამომდინარე გასაბრუნებლის აღიარება ხდება შესაძლებელი ვარგების დასრულებისას საკომისიო და საკომისიოს ოპ კომპონენტები. რომლიცაც უკავშირდება გარკვეულ სახელმწიკრულულო ვალდებულებებს, აღნიშნა შესაძლებელი კრატერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც მანკას სამუშაო ვალუტაა.

უცხოურ ვალუტაში გასაბრუნებელი ოპერაციები აღიარება უცხოურ ვალუტაში და, ამჟღაროულად, სამუშაო ვალუტაშიც, რომლის კონვერტაციაც ხდება ვარგების თარიღისთვის სენ-ის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსით.

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

უცხოურ ვალუტაში გასაბრუნებელი ოპერაციების კონვერტაციის შედეგად მიღებული შემოსულობა და ხარჯი აღიარებულია მოგება-ხარჯის ანგარიშგებაში, სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წინნდა შემოსულობის (ხარჯის) ნაწილი.

არაფულადი შეხილების გაცვანგარიშება, რომლიცაც მიგრანდულია ვარგებულებით აღიარება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი შეხილები, რომლებიც სანაროლანსი დირექტულებით აღიარება უცხოურ ვალუტაში, გადაინგარიშგება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოიხა სამაროლოანი დირექტულებს დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში გასაბრუნებელი ოპერაციის სახელმწიკრულულო გაცვლითი კურსისა და სენ-ის გაცვლითი კურსის შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში გასაბრუნებელი ოპერაციებიდან მიღებული წინნდა შემოსულობის/ხარჯის ტუხლი.

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



(ათას ლარში)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### სტანდარტები, რომლებიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ არ არის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (საეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას ამორჩენს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

#### ფასი (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

2017 წლის მარტში ჩამოსწორებული იქნა IFRS 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასი 17). ამჟამინათვე ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასი 17 ზამთრისთვის ფასი 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასი 4) რომელიც გამოიცა 2005 წელს, ფასი 17 ეხება ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებას (მაგ. სიცოცხლის, არასიცოცხლის, პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა), განურჩევლად იქონია თუ რა ტიპის საწარმო ატარებდა მათ, ასევე გარკვეულ გარანტიებს და ფინანსურ ინსტრუმენტებს დაიკრედიტო მონარჩილეების პარამეტრებით. მის მოქმედების არეალში არ შედის გარკვეული განსაზღვრული ფასი (IFRS) 17-ს ახალი სააღრიცხვო მოთხოვნა დაემატა დაზღვევის მასასიათებლების შემდეგ საბანკო პროდუქტებისთვის, რაზე შეიძლება იმოქმედოს იმის განსაზღვრავზე, თუ რომელი ინსტრუმენტები არ არის ინსტრუმენტების რომელი პროდუქტები უკვე ფასი 9-ის ან ფასი 17-ის მოქმედების არეალში.

საკრედიტო მართავი და შეგავსი პროდუქტები, რომლებიც სადაზღვევო დაფარვის შეწყვეტი: ამ პროდუქტების გამოცემა უშუალოდ შეიძლება გააგრძელოს მათი ამჟამინდელი წესით, ასე ფასი 9-ის მიხედვით ფინანსურ ინსტრუმენტად აღიარდება. ფასი 17 საეთის მოქმედებას არეალიდან გამოიყენებს საკრედიტო მართავი ხელშეკრულებებს (ას სხვა მსგავს ხელშეკრულებებს, რომლებიც შეიცავს საკრედიტო ან ვალაბდის სქემებს), რომლებიც აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულების განმარტების შიდაოდ და შიდაოდ მშობნ. თუ საწარმო არ ახასიათებს ცალკეულ მომხმარებელთან დაკავშირებული სადაზღვევო რისკის შეფასებას ამ მომხმარებელთან დადებული ხელშეკრულების ფასის ოდენობაზე.

როდესაც სადაზღვევო დაფარვა შეწყვეტულა საკრედიტო მართავი სახელშეკრულები პარიტების ყარგულში, მისი გამყვამა ცალკეულაა:

- საცალკეოს სადაზღვევო დაფარვის კომპონენტი და მასზე გამოყენება ფასი 17;
- გამოიყენოს სხვა მოქმედი სტანდარტები (როგორებიცაა ფასი 9, ფასი 15 „შემოსვლილი მომხმარებლებთან კავშირებული ხელშეკრულებები“ ან მასი 37 „პარიტებები, პარიტული ვალდებულებები და პარიტული რისკები“), მისი დანარჩენი კომპონენტებისთვის.

სხვახი ხელშეკრულებები, რომლებიც აკმაყოფილებს დაზღვევის განმარტების, მაგრამ ზღუდავს სადაზღვევო შემოსევების ანუზღატრების თანხის იმ ოდენობაზე, რომელიც სხვა შემთხვევაში მოითხოვს ხელშეკრულების მიხედვით დაშლივებს უაღდენულების დასაფარად: ასეთი უესების გამოცემა • მაგ. სხიხი საცვლილის შემოსევამა მოათოების უფლების დათმობით • უფლება აქით გამოიყენონ ან ფასი 9, ან ფასი 17, ეს არჩევანი კეთდება პორტფლის დონეზე და შეუძლებელია.

ფასი 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრისა და წყვეტული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის და საცალკეულად შედარებადი რიცხობრივი მომაცემების წარმოდგენა. ჩიხადაროულია ვადიზე ატრე გამოყენება, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასი 9-სა და ფასი 15-ს, ფასი 17-ის პირველად გამოყენებამდე ას გამოიყენებს დღეს.

ჯგუფი ამჟამად ატარებს ფასი 17-ის მიღებას ვადენას საცვს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

**სტანდარტები, რომლებიც გამოიყვ. მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა**

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ – ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისასთან „10 პროცენტის“ ტესტი მოცვარილი საკომისიოები

ფასს-ის სტანდარტების 2018-2020 წლიური გაუმჯობესებების პროექტის ფარგლებში, შპსს შა გამოუშვა ფასს 9-ის შესწორება. ცვლილება განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის შეუძლებლად, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებების პირიქითა არსებობაზე განმარტდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან. ამ საკომისიოებში შედის მხოლოდ მსესხებლისა და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, ჩათვლის ისიც, რომლებიც მსესხებელმა ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადახადეს ან მიიღეს. საწარმო ცვლილებებს იყენებს ამ ფინანსური ვალდებულებებისთვის. რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაუვლილია იმ წლიური სასტატისგან პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას.

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო ადრე დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. შეზღუდულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ჯერჯერობლივად ცვლილებას გასაყენებს ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაუვლილია იმ წლიური პერიოდის დასაწყისიდან, რომლის განმავლობაშიც იგი პირველად იყენებს ცვლილებას და არ იყო ის, რომ ეს არსებით გაეზარდა მოხდეს შსს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

**სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – შპსს შ-ის შესწორებები**

2021 წლის იანვრისა და მარტის მსხს-ის გამოუშვა შპსს შ-ის შესწორებები, რომლებშიც წარმოადგინა „სააღრიცხვო შეფასებების“ განმარტება. შესწორებები განმარტავს განხილვებს სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებსა და სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს შორის და შეცდომების განმარტებას. გარდა ამისა, იგი ასევე განმარტავს, როგორ იყენებენ საწარმოები შეფასების ხერხებს და ამოსავალ მომენტებს სააღრიცხვო შეფასებების მოხდენად.

ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და არცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკასა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომლებიც ეფუძნება ამ პერიოდის საწყისი თარიღით ან მის შემდეგ, დაწყებულია ვადაზე ადრე გამოყენება, თუ ეს ფაქტი გახდადღმა.

ცვლილებებს, საგარეუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

**სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები შპსს 1-ისა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციებში**

2021 წლის იანვრისა და მარტის მსხს-ის გამოუშვა შპსს შ-ის შესწორებები, რომლებშიც წარმოადგინა „სააღრიცხვო შეფასებების“ განმარტება. შესწორებები განმარტავს განხილვებს სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებსა და სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს შორის და შეცდომების განმარტებას. გარდა ამისა, იგი ასევე განმარტავს, როგორ იყენებენ საწარმოები შეფასების ხერხებს და ამოსავალ მომენტებს სააღრიცხვო შეფასებების მოხდენად.

შპსს 1-ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. შეზღუდულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ვინაიდან ცვლილებები მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში შეიცავს არსაფაქტურ მითითებებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შეცვლაზე ინფორმაციაში ტვიზინს „არსებობის“ განმარტებას გამოყენების თაობაზე, მათი ძალაში შესვლის თარიღით არ არის საჭირო.

ჯგუფი ასევე აცხადებს ცვლილებების გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნებზე.

(ათას ლარში)

#### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების ფასების შესაბამისად მოქმედება ხელმძღვანელებსა და მისი მომსახურების მომსახურებელს, შეფასებებსა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გველქმის ახდენს სააღრიცხვო პოლოტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების გაქვადებული თანხებზე.

##### მოსაზრებები

იჯარვა - სააგარო გადასაცემის განაზღვრის და შეწყვეტის ოფიციონის შეწყვეტილ ბელმარულიებში

ჯგუფი იჯარის ელას განაზღვრავს როგორც იჯარის შეწყვეტად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის განაზღვრის ოფიციონი. თუ არსებობს ამ ოფიციონის განსაზღვრის გონივრული რწმუნა, ამ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფიციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმუნა იმათა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება. იჯარის დასაწყისში ჯგუფი, როგორც წესი, არ აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას საიჯარო გადასაცემის იმ ნაწილისთვის, რომელზეც მოქმედებს იჯარის ვადაზე შეწყვეტის არსებობის უფლება (ოფიციონი) 3-5 წლის შემდგომ პერიოდებში (საიჯარო აქტივების ხასიათიდან გამომდინარე), რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვანი განხილვის საგანს. იხილეთ იტემ-13 ქვემოთ.

##### განესაზღვრელობის შეფასება

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

##### ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიაღწია აქტიური მართვა და ეფუძნება ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა პერიოდით. მათ შორის მათემატიკური მოდელიებით, ამ შეფასებებისთვის ანუომალურია აღება მაშინ, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ, თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეესაბამება საყრდენულზე განისაზღვრება. იხილეთ 31-ე შენიშვნა.

##### ფინანსური აქტივების ვალდებულებას ზარალი

ვალდებულებას ზარალის შეფასება ფასს ზრის შესაბამისად ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, ვეროდა, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის კაშვის ღირებულებების პროგნოზირებას ვალდებულებების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრაზე და ჯგუფი იტემებს კომპლექსურ მოდელს, რომელიც ეყრდნობა რამდენიმე დაშვებას ცვლილებების არსებობის და მათ ურთიერთდამოკიდებულებასთან დაკავშირებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის ელემენტები, რომელიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის, სხვადასხვა ფორმულასა და ასოსაგალი მონაცემის შერჩევა;
- კავშირის დადგენა მაკროეკონომიკურ სტენარტებსა და ისეთი ეკონომიკურ მონაცემებს შორის, როგორც არის მშპ-ის ზრდა და ვადებითი კრისები. ასევე ვადების განსაზღვრა დეფოლტის აღბათობაზე, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ და ვალდებულებაზე და დეფოლტის შემთავებაში დანაკარგებზე;
- საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სტენარტების შერჩევა მიღებული ეკონომიკური მონაცემების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოყენების მიზნით.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობის შეფასება (გაგრძელება)

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

- წრფივი რეგრესიის მოდელი შეაყვასა ვახილვას ზადელოთა დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის აღბაოობის საპროგნოზო მატრო კორექტორების შეფასების მიზნით, რადგან ვახილვას მოდელით სტატისტიკური პროგნოზირები უკეთესად არის შესაბამისი.
- კონტამინაციის პრინციპი დაინერგა როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის, ისე დეფოლტის განსაზღვრის მიზნით, რომლის მიხედვითაც კონკრეტული მსესხებლის ყველა კრედიტო მიჯვებობა ამ მსესხებლისათვის არსებული ყველაზე დამალ სტადიის საანგარიშებში თარიღისთვის.
- შემოდებული იქნა გამოსამწირებელი ვადა შეცვლილი დაფარვის ვარაუკის მიხედვით უკუხაყანს მიმბალორზე მტო თანმიმდებრული გადახდების შეზღუდ რესტრუქტურირებული კრედიტების კარგობის მანბალორე საკრედიტო ზარალის კატეგორიიდან 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის კატეგორიაში გადასატანად.
- მოდელირების შეზღუდში კორექტორები და არსებულ მოდელს დამატებული დაშვებები ცვლილებებზე სიზიდამხეი სექტორში სტრესულ პარამეტრებზე დაგრდნობა და ხელმამდკანელიბის პროფეციული განსუკის საფუტეკლზე, მიმბული მანბებლის სესხის მომსახურების კოფიციენტზე). რათა სათანადოდ ასახოს კოვიდ-19-ის ბანგობლივ ეფექტთან დაცემობრული ვარუსაზღვრელობა, რაც იწვევს სტადიის გაფარებებას მშენებლობისა და ტენიკური მომსახურების, ასევე რესტორნების და კაფეების სექტორებში მოქმედი ვარჯეულია მსესხებლებსთვის, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ ხელმბდგანელობის მიერ დადგენილ სესხის მომსახურების კოფიციენტის ზღვარს.

მანდებლის ეფექტის მუდადტრული აღრიცხვა მიზნით, მოდელის გადასინჯვის, მოდელირების შემცდომი და მოდელირებული შედეგის ზრდის კორექტარებების კოპულიაციურმა თახხამ, რომელიც აღიარებულია, როგორც საკრედიტო ზარალის სარეი 2021 წლის მოგებაში ამ ზარალში, შეადგინა 22,657 ლარი.

ზემოთ მოყვანული მოსაზრებებიდან გამობდებარე, ხელმბდგანელობა მოიწვეს, რომ კოვიდ-19-ის კრიზისის მიმდინარე ეფექტი სათანადოდ არის ასახული ჯგუფის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში 2021 წლის 31 დეკემბრის ბდგობარკობით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა და საკრედიტო ზარალის შეახებ დანატებიათ იმეორნდელი წარმოდგენილია მ-9 და 30-ე განმარტებათ შეს აშენებში.

(ათას ლარში)

## 5. საწარმოთა გავრთიანება

## სს „ფინგა ბანკი საქართველოს“ შეძენა

2021 წლის 7 ივლისს, სს „ფინგა ბანკის“ მიერ შპს „ერედო ბანკი საქართველოს“ („ერედო“) ხის უფლები შეიძინა 100%. გარიგება შესაბამისობაშია ბანკის პოლიტიკასთან, რომელიც ეულისხმება მდგრადი ფინანსური მომსახურების გაცემაში. გარიგება სამუდამო საწარმოებისთვის და სამსახურის უფლებების მიღებასთან დაკავშირებული შესაძლებლობის გზის, ბანკის მსგავსად, ფინგა, კონცენტრირებულია შედეგითი ფინანსური მომსახურების გაცემაზე.

შეძენის თარიღისთვის ამოცნობადი შეძენილი აქტივებისა და ვალდებულებების საბარათოანი ღირებულება და სარფიანი შესყიდვის შედეგად წარმოქმნილი შემოსულობა ასე გამოიყურება:

	შენაშენ	შეძენისას აღიარებული საბარათოანი ღირებულება
<b>აქტივები</b>		
ფულადი სასაღებო და მათი ეკვივალენტები		26,226
მოახლოებული სარგებლო და შეკრულებების მიზანი		7,663
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	213,751
საინვესტიციო ვასიაში ქაღალდები		27,405
აქტივების გამოყენების უფლება		4,253
ბირთიანი სამუდამო	11	2,923
არამატერიალური აქტივები	12	8,447
სხვა ფინანსური აქტივები		1,008
სხვა არაფინანსური აქტივები		1,775
<b>სულ აქტივები</b>		<b>292,941</b>
<b>ვალდებულებები</b>		
წარმარებული ფინანსური ვალდებულებები		967
მოზნარეობათა ანგარიშება		177,240
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	18	40,638
საოჯახო ვალდებულებები	13	4,760
მოკლეს გადასადგომი საგადასახადო ვალდებულებები	14	27
სხვა ვალდებულებები		781
სემორდინირებული ვალი	18	14,457
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>238,890</b>
<b>სულ ამოცნობადი წმინდა აქტივები</b>		<b>54,051</b>
<b>შემოსულობა სარფიანი შესყიდვიდან</b>		<b>10,351</b>
<b>გადაყვანილი შესყიდვის ღირებულება</b>		<b>44,000</b>

გვეყვს მ აზნია, რომ სარფიანი შესყიდვიდან მიღებული შემოსავალი საბარათოად არის აღიარებული და შესაბამისი წმინდა აქტივის დისკონტა დოსეს, რომელიც ჩვეულებრივ შეიძინება საბანკო სფეროა შესყიდვებში ჯგუფის საქმიანობის არეალში.

მომხმარებლებზე გაცემული სარფიო სახელშეკრულები თანხა იყო 225,425 ლარი. მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან სახელშეკრულები ფულადი ნაკადებია, რომელიც ამოღება მოსალოდნელი არ არის, შეძენის თარიღისთვის ყველაზე ზუსტად შეფასდა 12,865 ლარით.

2021 წლის 18 იანვარს ფინგა ბანკს შეერქვა, შეძენის თარიღიდან შერწყმის თარიღამდე ფინგამ გვეყვს შეიძენა 17,123 ლარის საპროცენტო შემოსავალი, 1,514 ლარის არასაპროცენტო შესახსავალი და 634 ლარის წმინდა ზარალი გადასახადი დაზღვევარავე.



*(ათას ლარში)*

**5. საწარმოთა გაერთიანება (გაგრძელება)**

შვილობილი კომპანიის შესყიდვასთან დაკავშირებით ფულადი ნაკადის გადირება

შვილობილ საწარმოებთან ერთად მიღებული წინადა ფულადი სახსრები (მსხუდლია სინტეტიკური საქმიანობიდან მიღებულ ფულად ნაკადებში)	26,226
გადახდილი ფულადი სახსრები (სინტეტიკური საქმიანობიდან მიღებულ ფულად ნაკადებში ასახული)	<u>(14,000)</u>
<b>წინადა ფულადი სახსრების გადირება</b>	<b><u>(17,774)</u></b>

**6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ხალხი ფულის მასაი საღარიბოი და საკომპეტეში	92,017	49,535
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	40,653	24,508
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	<u>52,438</u>	<u>91,188</u>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b><u>185,108</u></b>	<b><u>165,631</u></b>

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები სრულად მიუკლავება მოსალოდნელი საკრედიტო რისკების 1-ელ სტადიას. მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი არ არის არსებითი, 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიმდინარე ანგარიშებსა უზრუნველყოფა განთავსებულია „31ს“ რეიტინგის მიქონე ბანკებში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებულია მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანგარიშები წარმოადგენს მთლიანი მასშტაბზე და ვადიანი ანგარიშების 55%-ს და 45%-ს, შესაბამისად (2020 წლის 31 დეკემბერი, აშშ დოლარი 31% და ლარი 47% შესაბამისად).

**7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	19,144	30,351
<b>მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b><u>19,144</u></b>	<b><u>30,351</u></b>

2021 წლის სავალდებულო რეზერვის პროცენტულობა, რომელიც გველიის ვალდებულებების გარკვეულ კატეგორიებზე ვრცელდება, შეჭირდა, რის შედეგადაც შემცირდა შესაბამისი სავალდებულო რეზერვის აქტუალის ოდენობა. ვგულს ყვალში სებ-ში სავალდებულო პროცენტუალი ადგომიტიანი ადგომიტიანი განსნა კლოკტიტასგან და არარეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან შესაბამისი ორკვირიან ვადიანი ორდრულ და უკლიორ ვალუტაში მორიღული საშუალო სახსრების 5%-25%-ის ოდენობით (2020 წ. : 5%-25%), ვგულს აშ ანგარიშებიდან იცებს -0,25%-ს (აშშ დოლარი) და 10,52%-ს (ლარი) (2020 წ. : 0,25% (აშშ დოლარი) და 8% (ლარი)).

(ათას ლარში)

## 8. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

სავალუტო რისკის შესამცირებლად ჯგუფი წარმოებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს იყენებს (30-ე მუხიდან). ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებზე აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად საბიზნესო პერიოდით მონაცემთა ერთად, ხრეტოს სავალუტოზე აღრიცხული პერიოდით თანა წარმოადგენს წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტის საბიზნესო აქტივის თანხას და მასზე დაერწმობით ფასდება წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტის დარღვევებში შეყვანილი ცვლილებები. პერიოდით მონაცემი ასახავს ობერაქციას მიღებულია წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

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

ხელშეკრულებები ფორმდება ქართულ და უცხოურ სავალუტო სვიაჟებით.

2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითაა ჯგუფის აქვს სავალუტო სვიაჟის პოზიციები. სვიაჟი წარმოადგენს ხელშეკრულების ტიპს, რომელიც ფორმდება ორ მხარეს შორის სამართლებრივ განაკვეთებისა და სავალუტო კურსების მონაცემების გაცვლის მიზნით წინასწარ შეთანხმებულ (კონტრეტულ) პერიოდით თანხებზე. რაც შეეხება სვიაჟ აქტივებს, რომელიც სამართლიანი ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის 1,873 ლარია (2020 წ. 2,555 ლარი). ჯგუფის მთლიან 1,921 ლარი (2020 წ. 5,080 ლარი) ფულადი უზრუნველყოფის სახით და წარმოადგენს სხვა ვალდებულებებში ჩნ-20 მუხიდან). ჯგუფის სვიაჟი შესაძლებელია გათვალისწინებული მოთხოვნები შეიძლება უზრუნველყოფა საბიზნესო გაქვითვის გარეგნულ გარემოებებში შესაბამისი ჩარხი ხელშეკრულების ურთიერთგადაფრცხის პირობების თანხმად. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოებული აქტივები და შესაბამისი მიღებული უზრუნველყოფა არ აკმაყოფილებდა გაქვითვის კრატერიუმებს მას 32-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები წარადგენს“ მხედველი.

## 9. კლიენტებზე გაცემული სესხები

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მიხედვით პროდუქტის ზოგად ტიპებად:

	2021	2020
აგროსესხები	728,043	530,225
ურბანული სესხები	454,301	360,002
ტურიზტული სესხები	72,614	54,629
სხვა	192,779	124,742
მომხმარებელზე გაცემული მთლიანი სესხები	1,487,737	1,069,598
გამოვლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(55,586)	(33,177)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,432,151	1,036,426

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, ჯგუფის სასესხო პორტფელი დაყოფილია ზონების და სამომხმარებლო სეგმენტებად. ბიზნესდაკრედიტება, თავის მხრივ, იყოფა ბიზნესსესხების და მცირე და საშუალო ზომის სესხების ქვეკატეგორიებად, რომლებიც აღრიცხებულია აქვს და მიხედვით, თუ რა არის მსესხებლის შემოსულობის წყარო - აგრობიზნესი, ტურიზტი თუ ურბანული ბიზნესი. სამომხმარებლო სესხების გაცემა იყოფა სამომხმარებლო და სადომხმარებლო სესხებად. ჯგუფმა მომხმარებელზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად საკრედიტო რისკის პროფილის მიხედვით მოახდინა მათი ქვეკატეგორიზაცია:

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	2021	2020
აგრო-მიკროსესხები	514,706	381,233
აგრო-ტურისტული და ურბანული სესხები ძვირე და საშუალო საწარმოებისთვის	326,107	203,839
სამომხმარებლო სესხები	323,843	243,391
ურბანული მიკროსესხები	301,129	220,483
ტურისტული მიკროსესხები	17,763	16,186
სალომბარდო სესხები	4,189	4,456
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>1,487,737</b>	<b>1,069,598</b>
გამოვლენული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(55,586)	(33,172)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>1,432,151</b>	<b>1,036,426</b>

აღეული სესხებს გასცემს ლარში, აშშ დოლარსა და ევროში. საერთო სასესხო პორტფელის 90%-ს ლარშია გამოხატული (2020 წ.: 93%).

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამირტიზებული ღირებულებით

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორატიული სესხების საერთო საშლანსო ღირებულება და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მოჩადარი ცვლილებების შეზღავრებული ანალიზი:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	შეზღავრებული ან შეტანილი გაცემის რეზერვები			სულ	
	1-ელი სტადია	2-ე სტადია	3-ე სტადია		
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	949,898	107,419	12,288	3	1,069,598
შემოვლენი საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (პლ. 5 შენიშვნა)	214,032	-	-	5,144	219,176
ახალი წარმოიპობილი ან შექმნილი აქტივები	1,514,531	-	-	-	1,514,531
დასრული სტადიები	(1,217,236)	(52,174)	(1,258)	(174)	(1,270,642)
გადატანები პარტული სტადიაზე	53,439	(52,868)	(551)	-	-
გადატანები ძვირე სტადიაზე	(184,626)	190,627	(6,007)	-	-
გადატანები შესასე სტადიაზე	(7,500)	(35,167)	42,867	-	-
წამოწერილი თანხები	-	-	(46,123)	(4,304)	(50,427)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(11,182)	(5,246)	27,116	513	5,701
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,211,352</b>	<b>151,871</b>	<b>23,332</b>	<b>1,182</b>	<b>1,487,737</b>

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები	1-ელი კვადრანტი	მე-2 კვადრანტი	მე-3 კვადრანტი	შეზღვეული ან მცმნილი გადასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის ბეგომართობით	10,116	13,604	9,452	-	33,172
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება საწარმოსა და გერიათისთვის ასევე ქარშაში მალა ან შექმნილი აქტივები	5,425	-	-	-	5,425
დაფარული აქტივები	20,428	-	-	-	20,428
გადატანები პირველ კვადრანტში	(19,316)	(13,836)	(2,320)	-	(35,472)
გადატანები მეორე კვადრანტში	692	(673)	(19)	-	-
გადატანები მესამე კვადრანტში	(25,670)	25,873	(203)	-	-
გადატანები მესამე კვადრანტში	(917)	(25,967)	26,874	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტატიკის შიშის დადასტურებული დავალიანებების გაგდება პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელში და ამონაცხი მინაცემებში	19,631	29,290	10,869	5,079	64,869
ჩამორეული სასესხები	-	-	(16,123)	(4,304)	(50,427)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	417	96	17,696	(618)	17,591
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის ბეგომართობით</b>	<b>10,806</b>	<b>28,397</b>	<b>16,226</b>	<b>157</b>	<b>55,586</b>

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ექვემდებარება სტატიკის შიშის გადამხილვის შედეგად წარმოადგენს მესამე კვადრანტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხას. მესამე კვადრანტი, ხოლო მესამე კვადრანტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ექვემდებარება მესამე კვადრანტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალზე წარმოდგენილი მუხლი პერიოდის განმავლობაში სტატიკის შიშის გადამხილვის დადასტურების გაგდება პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელში და ამონაცხი მინაცემებში.

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული დირებულებით (გაგრძელება)

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

აგრო ბიკროსტების	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუდასურებელი	სულ
<b>მოსალოდნელი საბალანსო დირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	357,762	20,435	3,033	3	381,233
შემოსვლები, საწარმოო გართიანების შედეგად	79,517	-	-	1,429	80,946
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	493,469	-	-	-	493,469
დაფარული აქტივები	(418,504)	(2,047)	(252)	(45)	(430,848)
გადატანები პირველ სტადიაზე	12,027	(1,850)	(177)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(48,918)	50,085	(1,167)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(1,674)	(1,041)	12,765	-	-
ჩამორჩეული თანხები	-	-	(13,684)	(1,163)	(14,847)
სავალდებულო კუროს და სხვა მოძრაობა	(1,819)	(141)	6,566	169	4,754
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>471,861</b>	<b>35,991</b>	<b>7,062</b>	<b>393</b>	<b>514,707</b>

აგრო ბიკროსტების	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუდასურებელი	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	3,138	3,012	2,179	-	8,329
შემოსვლები, საწარმოო გართიანების შედეგად	2,017	-	-	-	2,017
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	5,374	-	-	-	5,374
დაფარული აქტივები	(5,205)	(3,483)	(629)	-	(9,317)
გადატანები პირველ სტადიაზე	123	(167)	(6)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(7,735)	7,799	(64)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(120)	(7,698)	8,018	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დაელოდებების გაკლება პერიოდის პირობების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებს	5,848	5,455	3,424	1,394	19,121
ჩამორჩეული თანხები	-	-	(13,684)	(1,163)	(14,847)
სავალდებულო კუროს და სხვა მოძრაობა	(14)	261	5,927	(164)	6,013
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3,479</b>	<b>7,979</b>	<b>5,165</b>	<b>67</b>	<b>16,690</b>

(ათას ლარში)

9. მოძიხმარებლოებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მოძიხმარებლოებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

აგრ. ტერიტორიული და ურბანული სესხები მეორე და სამშალის ბიზნესობით	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეტანილი ან შეტანილი გაუფასურებული	სულ
მოლოანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	151,605	51,672	532	-	203,809
შესოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად ახალი წარმოშობილი ან შეტანილი აქტივები	53,919	-	-	1,673	52,592
დაფარული აქტივები	233,704	-	-	-	230,704
გადატანები პარცელ სტადიაზე	(128,699)	(17,759)	(67)	(64)	(146,589)
გადატანები მეორე სტადიაზე	14,043	(13,989)	(54)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(3,294)	(1,230)	4,524	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(994)	(1,447)	(2,441)
სავალდებუ კურსის და სხვა მოძრაობა	(7,500)	(4,440)	(147)	123	(11,970)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	271,757	50,398	3,665	285	326,305

აგრ. ტერიტორიული და ურბანული სესხები მეორე და სამშალის ბიზნესობით	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეტანილი ან შეტანილი გაუფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	768	5,709	293	-	6,770
შესოსვლები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად ახალი წარმოშობილი ან შეტანილი აქტივები	1,071	-	-	-	1,071
დაფარული აქტივები	2,580	-	-	-	2,580
გადატანები პარცელ სტადიაზე	(849)	(3,970)	(109)	-	(4,928)
გადატანები მეორე სტადიაზე	71	(70)	(1)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(3,759)	3,775	(16)	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გაყვანა პერიოდის ბოლოსთვის	603	(1,545)	1,552	1,695	2,505
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(994)	(1,447)	(2,441)
სავალდებუ კურსის და სხვა მოძრაობა	(22)	(530)	(236)	(215)	(1,003)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	497	2,677	1,347	33	4,554



(ათას დარში)

## 9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

კონკრეტული მიკროსესხები	1-ელი მესამე	მე-2 მესამე	მე-3 მესამე	შეზღვეული ან შეუმზადი გაუფასურებული	სულ
ბილიანი სავალაპსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	199,255	18,979	2,249	-	220,483
შემოსულები სიწარმოთა გაერთიანების შედეგად ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	59,663	-	-	1,124	60,787
დაფარული აქტივები	295,216	-	-	-	295,216
გადატანები მიყვება	(243,635)	(12,262)	(355)	(36)	(256,288)
გადატანები მიყვება	16,061	(3,917)	(144)	-	-
გადატანები მიყვება	(60,608)	62,586	(1,778)	-	-
გადატანები მიყვება	(1,604)	(1,538)	13,142	-	-
რამდენიმე თვისთვის სავალაპსო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	-	(12,791)	(860)	(13,671)
სავალაპსო კურსის და სხვა მოძრაობა	(1,289)	(692)	6,293	191	4,602
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	259,059	40,935	6,716	399	301,129

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით

კონკრეტული მიკროსესხები	1-ელი მესამე	მე-2 მესამე	მე-3 მესამე	შეზღვეული ან შეუმზადი გაუფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,004	2,511	1,550	-	6,065
შემოსულები სიწარმოთა გაერთიანების შედეგად ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	1,969	-	-	-	1,969
დაფარული აქტივები	3,958	-	-	-	3,958
გადატანები მიყვება	(3,708)	(3,544)	(679)	-	(7,931)
გადატანები მიყვება	220	(215)	(5)	-	-
გადატანები მიყვება	(6,984)	7,056	(72)	-	-
გადატანები მიყვება	(385)	(7,855)	8,240	-	-
რამდენიმე თვისთვის სავალაპსო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	-	-	-	-
სავალაპსო კურსის და სხვა მოძრაობა	5,117	12,799	3,407	1,066	22,409
რამდენიმე თვისთვის სავალაპსო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	-	(12,791)	(860)	(13,671)
სავალაპსო კურსის და სხვა მოძრაობა	195	217	5,108	(173)	5,347
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,386	10,769	4,758	33	18,146

(ათას ლარში)

## 9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები	შებენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	
<b>მოლოანი სამაღასო</b>					
ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის ბეგონარობით	230,718	6,326	6,347	-	243,391
შემოსულები სანარბოთა გეროიანების შედეგად ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	27,956	-	-	914	23,870
დაფარული აქტივები	488,932	-	-	-	488,932
გადატანები პირველ სტადიაზე	(415,894)	(5,408)	(575)	(70)	(421,807)
გადატანები მეორე სტადიაზე	5,878	(5,700)	(175)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(31,586)	34,446	(2,860)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე ჩამოწერილი თანხები	(840)	(11,062)	11,905	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(18,653)	(814)	(19,467)
სავალუტო კურსის და სხვა მოპრობა	(409)	(167)	9,532	(12)	8,924
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის ბეგონარობით</b>	<b>299,842</b>	<b>18,412</b>	<b>5,521</b>	<b>68</b>	<b>323,843</b>
<b>სამომხმარებლო სესხები</b>					
მოხალაფნელი სკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის ბეგონარობით	4,135	1,563	5,367	-	11,065
შემოსულები სანარბოთა გეროიანების შედეგად ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	335	-	-	-	335
დაფარული აქტივები	8,281	-	-	-	8,281
გადატანები პირველ სტადიაზე	(9,464)	(2,027)	(886)	-	(12,377)
გადატანები მეორე სტადიაზე	183	(173)	(7)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(6,689)	6,736	(47)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე პროოდის განმელომში	(242)	(9,301)	9,543	-	-
სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გაფუნა პროოდის ზედსაფის მოხალაფნელი სკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოცელებსა და ამისავალ მოხალაფნებით	7,534	9,118	2,272	907	19,831
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(18,653)	(814)	(19,467)
სავალუტო კურსის და სხვა მოპრობა	260	147	7,137	(71)	7,473
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის ბეგონარობით</b>	<b>4,330</b>	<b>6,063</b>	<b>4,726</b>	<b>22</b>	<b>15,141</b>

(ათას ლარში)

## 9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული დირექტურებით (გაგრძელება)

სალომზარდო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	მეტეხლო ან მეტეხლო გაუფასუ- რებულია	სულ
ბილიანი საბილამო დირექტურება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,158	317	21	-	4,496
ასალი წარმოშობილი ან მეტეხლო აქტივები	2,453	-	-	-	2,453
დადასტურებული აქტივები	(2,512)	(70)	-	-	(2,682)
გადატანები პირველ სტადიაზე	302	(302)	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(551)	551	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(17)	17	-	-
რამონქრალი იანბები	-	-	(1)	-	(1)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(35)	(8)	(34)	-	(77)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,815	371	3	-	4,189
სალომზარდო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	მეტეხლო ან მეტეხლო გაუფასუ- რებულია	სულ
მოსალოდნელი სავალუტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	15	54	11	-	80
ასალი წარმოშობილი ან მეტეხლო აქტივები	23	-	-	-	23
დადასტურებული აქტივები	(12)	(76)	-	-	(88)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3	(3)	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(52)	52	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(9)	9	-	-
პერიოდის გამმადლობანი სტადიების მოძრაობის დადასტურების ვალდებულება პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელი სავალუტო ზარალი და ცვლილებები: მოდელირება და ამოსავალი მოძრაობები	44	46	13	-	103
რამონქრალი იანბები	-	-	(1)	-	(1)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	2	(2)	(31)	-	(31)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	23	62	1	-	86

(ათას ლარში)

## 9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული დირებულებით (გაგრძელება)

ტერმინალური მოვლობები	რეტენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მოლიანი სახელისა დირებულება 2021 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით	6,390	9,690	106	-	16,186
შემოსულები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	977	-	-	4	981
დაფარული აქტივები	13,757	-	-	-	13,757
გადატანები პირველ სტადიაზე	(8,082)	14,528	(9)	(9)	(12,628)
გადატანები მეორე სტადიაზე	5,128	(5,127)	(5)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(6,942)	7,015	(78)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე ჩამოწერილი რაზმები	(85)	(429)	514	-	-
სავალდებულო კერძის და სხვა მოძიება	-	-	-	-	-
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(125)	(277)	(172)	42	(532)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,018	6,344	365	37	17,764

ტერმინალური მოვლობები მასალოდნული საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით	შექმნილი ან შეტანილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
შემოსულები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	56	755	52	-	863
დაფარული აქტივები	33	-	-	-	33
გადატანები პირველ სტადიაზე	212	-	-	-	212
გადატანები მეორე სტადიაზე	(78)	(736)	(17)	-	(831)
გადატანები მესამე სტადიაზე	45	(45)	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე პერიოდის განმავლობაში	(451)	455	(4)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე პერიოდის განმავლობაში	(4)	(202)	206	-	-
სავალდებულო კერძის და სხვა მოძიება	-	-	-	-	-
შექმნილი ან შეტანილი გაუფასურებული პერიოდის ხაზისათვის მასალოდნული საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები	285	417	201	(5)	900
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-	-
სავალდებულო კერძის და სხვა მოძიება	(7)	3	(209)	5	(208)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	91	647	229	2	969

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორატიული სესხების საერთო საბალანსი დაზარალებულია და შესაძლოა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების წმენდებელი ასაღოს.

კლიენტებზე გაცემული სესხები	მუდმილი ან მუხმნილი გაუფასურებული				
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
<b>მთლიანი საბალანსი ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	820,903	21,226	3,751	56	845,936
ახალი წარმოსობილი ან შექმნილი აქტივები	1,043,130	-	-	-	1,043,130
დაფარული აქტივები: გადატანები პირველ სტადიაზე	(820,477)	(8,357)	(690)	(51)	(829,575)
გადატანები მეორე სტადიაზე	3,094	(2,833)	(261)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(316,442)	110,684	(242)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე ჩამოწრილი თანხები	(113)	(19,077)	19,207	-	-
ჩამოწრილი თანხები	-	-	(19,087)	(9)	(19,096)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	13,790	5,796	9,610	7	29,203
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>949,888</b>	<b>107,419</b>	<b>12,268</b>	<b>3</b>	<b>1,069,598</b>

კლიენტებზე გაცემული სესხები	მუდმილი ან მუხმნილი გაუფასურებული				
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	5,902	2,935	2,599	-	11,436
ახალი წარმოსობილი ან შექმნილი აქტივები	12,083	-	-	-	12,083
დაფარული აქტივები: გადატანები პირველ სტადიაზე	(10,348)	(2,016)	(831)	(28)	(13,223)
გადატანები მეორე სტადიაზე	66	(59)	(7)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(13,117)	13,153	(36)	-	-
გადატანები მე-3 სტადიაზე კერძოების განმავლობაში სტადიის შორის გადატანები	-	(10,436)	10,436	-	-
დავალისრულების გაუფასურების პერიოდის მოვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოხდებოდა და ამისგან მომხდებოდა	15,384	9,687	7,041	35	32,147
ჩამოწრილი თანხები	-	-	(19,087)	(9)	(19,096)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	146	340	9,337	2	9,825
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>10,116</b>	<b>13,604</b>	<b>9,452</b>	<b>-</b>	<b>33,172</b>

(ათას ლარში)

## 9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ფრო მიკროსესხები				შეტანილი ან შეტანილი	სულ
	1-ელი ტრადია	მე-2 ტრადია	მე-3 ტრადია	გაუფასურებული	
2021 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შერჩეული აქტივები	304,411	10,118	2,005	3	316,537
დაფარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	(380,702)	(3,966)	(236)	(-)	(384,905)
გადატანები მეორე სტადიაზე	685	(558)	(127)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(19,616)	19,802	(186)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე ჩამოწერილი თანხები	(32)	(5,456)	5,488	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(7,165)	-	(7,165)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	4,241	495	3,254	1	7,991
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	357,762	20,485	3,009	3	381,233

ფრო მიკროსესხები				შეტანილი ან შეტანილი	სულ
	1-ელი ტრადია	მე-2 ტრადია	მე-3 ტრადია	გაუფასურებული	
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შერჩეული აქტივები	2,183	1,374	1,428	-	4,985
დაფარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	(2,569)	(692)	(355)	(1)	(3,627)
გადატანები მეორე სტადიაზე	19	(17)	(2)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(3,261)	3,282	(21)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე პროვოკის განმარტებამა სტადიებს შორის გადატანილი დეფალტების გაცემა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელი სერვიცოტი სარაღიზე და ცვლილებები მოცულობა და ამოსვალ მოსაცემები	3,318	2,181	1,895	1	7,395
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(7,165)	-	(7,165)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	41	78	3,215	-	3,334
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,138	3,012	2,179	-	8,329



(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული დირექტულით (გაგრძელება)

აქრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მკორე და სამუდამო მიზნებისთვის	1-ელი კვადრანტი	მე-2 კვადრანტი	მე-3 კვადრანტი	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
<b>მილიონი სამალანსი</b>					
დირექტული 2020 წლის 1 იანვრის ბეგონარეობით	162,681	5,959	305	43	169,188
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები დაფარული აქტივები გადატანები პორეკლი სტადიაზე	101,302 (82,101)	- (1,262)	- (69)	- (46)	101,302 (83,485)
გადატანები მკორე სტადიაზე	1,241	(1,203)	(38)	-	-
გადატანები მკორე სტადიაზე	(45,567)	45,567	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(38)	(1,116)	1,154	-	-
რამონერალი თანხები	-	-	(1,586)	-	(1,586)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	14,087	3,732	566	3	18,368
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის ბეგონარეობით</b>	<b>151,605</b>	<b>51,672</b>	<b>532</b>	<b>-</b>	<b>203,809</b>
<b>აქრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მკორე და სამუდამო მიზნებისთვის</b>					
მილიონი დანული საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის ბეგონარეობით	654	960	237	-	1,751
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები დაფარული აქტივები გადატანები პორეკლი სტადიაზე	1,263 (446)	- (466)	- (77)	- (23)	1,263 (1,062)
გადატანები მკორე სტადიაზე	(36)	36	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(2,921)	2,921	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(439)	439	-	-
მკორე და სამუდამო მიზნებისთვის აკადემიკოსებისთვის გადატანილი დავალიანებების გადღება მკორეის ხალხსა და მილიონი დანული საკრედიტო ზარალი და ეკვივალენტები მოდელირება და ამოსავალი მონაცემები	2,261	2,933	716 (1,586)	23	5,953 (1,586)
რამონერალი თანხები	-	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	23	(136)	564	-	451
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის ბეგონარეობით</b>	<b>768</b>	<b>5,709</b>	<b>293</b>	<b>-</b>	<b>6,770</b>

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

უზმანული მკვირვებები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეტრილი ან	სულ
				შეცხვლილი გაუფასურებული	
2020 წლის 1 იანვარს	157,889	3,695	555	10	162,149
ახალი წარმოშობილი ან შეტრილი აქტივები	208,395	-	-	-	208,395
დაფარული აქტივები	(148,478)	(1,795)	(146)	(4)	(150,423)
გადატანები პირველ სტადიაზე	418	(584)	(34)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(20,070)	23,093	(23)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(37)	(3,980)	3,427	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(3,044)	(9)	(3,053)
სელიტუო კურსის და სხვა მოძრაობა	1,138	760	1,514	3	3,415
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	199,255	18,979	2,249	-	220,483

უზმანული მკვირვებები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეტრილი ან	სულ
				შეცხვლილი გაუფასურებული	
2020 წლის 1 იანვარს	1,104	361	360	-	1,825
ახალი წარმოშობილი ან შეტრილი აქტივები	1,995	-	-	-	1,995
დაფარული აქტივები	(1,413)	(500)	(125)	(4)	(1,845)
გადატანები პირველ სტადიაზე	15	(12)	(3)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(2,192)	2,194	(2)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(1,423)	1,423	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტატიების წონის გადატარული	2,449	1,505	1,508	11	5,503
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(3,044)	(5)	(3,053)
სელიტუო კურსის და სხვა მოძრაობა	46	159	1,433	2	1,640
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,004	2,511	1,550	-	6,065

(ათას ლარში)

## 9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	174,497	1,161	608	-	176,266
დაფარული აქტივები	350,134	-	-	-	350,134
გადატანები პირველ სტადიაზე	(273,725)	(914)	(231)	-	(274,870)
გადატანები მეორე სტადიაზე	709	(646)	(62)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(15,330)	15,362	(32)	-	-
გადატანები შენამე სტადიაზე	(3)	(8,946)	8,949	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(7,058)	-	(7,058)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(5,563)	309	4,173	-	(1,081)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<b>230,718</b>	<b>6,326</b>	<b>6,347</b>	<b>-</b>	<b>243,391</b>

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	1,850	326	495	-	2,671
დაფარული აქტივები	5,274	-	-	-	5,274
გადატანები პირველ სტადიაზე	(5,782)	(529)	(252)	-	(6,563)
გადატანები მეორე სტადიაზე	68	(66)	(2)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(4,512)	4,525	(13)	-	-
გადატანები შენამე სტადიაზე	-	(5,292)	5,292	-	-
პერიოდიკ განმედილობა სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გვერდის ვერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ სავალუტო ზარალი და ევალირებები მოდულუებსა და ამონავად მისაღებებში	7,235	2,398	2,836	-	12,469
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(7,058)	-	(7,058)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	42	201	4,069	-	4,312
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<b>4,135</b>	<b>1,563</b>	<b>5,367</b>	<b>-</b>	<b>11,065</b>

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული დარღვევებით (გაგრძელება)

სალომონოვო სესხები	1-ელი ტრამეა	მე-2 ტრამეა	მე-3 ტრამეა	მეტეილი ამ მეტეილი გაუფასუ- რებული	სულ
ძალიანი საბალანსო დირებულუბა 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3,898	30	-	-	3,928
ახალი წარმოშობილი ან მეტეილი აქტივები დადარული აქტივები	2,438	-	-	-	2,438
დადარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	(1,815)	(31)	(1)	-	(1,847)
გადატანები მეორე სტადიაზე	5	(5)	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(356)	356	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(38)	38	-	-
ჩამოწერილი თანხები სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	-	(37)	-	(37)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,158	317	21	-	4,496

სალომონოვო სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1-ელი ტრამეა	მე-2 ტრამეა	მე-3 ტრამეა	მეტეილი ამ მეტეილი გაუფასუ- რებული	სულ
ახალი წარმოშობილი ან მეტეილი აქტივები დადარული აქტივები	64	1	-	-	65
დადარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	46	-	-	-	46
დადარული აქტივები გადატანები მეორე სტადიაზე	(51)	(1)	(3)	-	(55)
გადატანები მეორე სტადიაზე	-	-	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(21)	21	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(30)	30	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიაში პირის გადატანული დავალიანებების გაღება პერიოდის ხილისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და დელოლუბები მოხდელუბა და ამოსავალი მოხდელუბები	(23)	62	5	-	44
ჩამოწერილი თანხები სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	-	(37)	-	(37)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	1	16	-	17
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	54	11	-	80

(ათას ლარში)

## 9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ტურისტული მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
2020 წლის 1 იანვარს ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	17,527	263	78	-	17,868
დაფარული აქტივები	12,086	-	-	-	12,086
გადატანები ბირველ სტადიაზე	(13,656)	(384)	(7)	-	(14,047)
გადატანები მეორე სტადიაზე	37	(37)	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(9,503)	9,504	(1)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(151)	151	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(197)	-	(197)
სავალდებულო კურსის და სხვა მომართვა	(101)	495	87	-	476
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>6,390</b>	<b>9,690</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>16,186</b>

ტურისტული მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
როსაღოდნელო საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვარს მდგომარეობით	47	13	79	-	139
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	138	-	-	-	138
დაფარული აქტივები	(37)	(25)	(9)	-	(71)
გადატანები მეორე სტადიაზე	(210)	210	-	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(58)	58	-	-
აგროოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანული დეპოზიტების გაცემა აგროოდის მოლოდინის როსაღოდნელო საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელში და ამოსავალ მინაცემებში	124	578	81	-	783
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(197)	-	(197)
სავალდებულო კურსის და სხვა მომართვა	(6)	37	40	-	71
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>56</b>	<b>755</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>863</b>

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ზედა ცხრილში ასახული მოძრაობა არ შეიცავს წამოწერილი აქტივების ამოღებას, რომლისავე მცირდება მოცხადებ ან ზარალში ასახული საკრედიტო ზარალის ხარჯი, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე საკრედიტო ზარალის ხარჯის შეფერვა 2021 წლისა და 2020 წლისთვის ასე გამოიყურება:

2021	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დამარცხა, დავალოანგების ამოღების გათვალისწინების გარეშე	დავალოანგების ამოღება	საკრედიტო ზარალის ბარჯი მოგებაში ან ზარალში ასახვით
	ურბანული მიწისსესხები	23,743	(2,501)
სამომხმარებლო სესხები	23,208	(2,107)	21,101
აგრო მიწისსესხები	21,191	(3,317)	17,844
ტურისტული მიწისსესხები	73	(41)	32
სალომბარდო სესხები	7	(37)	(30)
აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის	(846)	(2,380)	(3,146)
	<b>67,436</b>	<b>(10,383)</b>	<b>57,083</b>

2020	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დამარცხა, დავალოანგების ამოღების გათვალისწინების გარეშე	დავალოანგების ამოღება	საკრედიტო ზარალის ბარჯი მოგებაში ან ზარალში ასახვით
	ურბანული მიწისსესხები	7,293	(1,025)
აგრო მიწისსესხები	10,509	(2,180)	8,329
სამომხმარებლო სესხები	15,452	(1,264)	14,188
აგრო, ტურისტული და ურბანული სესხები მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის	6,675	(30)	6,575
ტურისტული მიწისსესხები	92	(381)	540
სალომბარდო სესხები	52	-	52
	<b>40,832</b>	<b>(4,880)</b>	<b>35,952</b>

მოდიფიცირებული და რესტრუქტურული სესხები

უკეთესი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებლებზე გაცემული სესხის, აღიარებას წვევს მანძილ, როდესაც ბოლაპარაკების შედეგად პერიოდი იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალი სესხისადა გვეტყოს. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სადამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შეცვლისას ან შეცვლისას გაუფასურებულად

2020 წლისა და 2021 წლის განმავლობაში ბანკმა მოახდინა ვარ, ვეფელი კორპორაციული და კომერციული სესხების პერიოდების მოდიფიცირება. მათ: შორის, გადამხდის გადაიდგება, ნოვებობის მიერ კოვიდ-19-ის პანდემიისთან დაკავშირებით მოცემული დონისძიებების ფარგლებში. უკუღრ ამ მოდიფიცაციებს არაარსებითად მოაწინებს, უკუღრმა აღიარა წმინდა მოცუფიკაციის ზარალი 217 ლარისა და 642 ლარის ოდენობით 2021 წლისა და 2020 წლის მოგებაში ან ზარალში, შესაბამისად.



(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მოდიფიცირებული და რესტრუქტურირებული სესხები (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია მე 2 და მე 3 სტადიის აქტივები, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა. გვეუსხ მოდიფიცირების შედეგად არსებითი ზარალი არ განუცდია.

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

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შეზღუდვის სხვა ინსტრუმენტები

უზრუნველყოფის საგნის ძაკირი მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია შესხებელი საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შესაძლებელია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარანეტრების ინსტრუმენტები.

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

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

მე-16 შენახვანსი ანახტულია ინფორმაცია დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შესახებ.

სასესხო პორტფელის დარგობრივი და გეოგრაფიული ანალიზი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს სესხებს, რომლებზეც გაიცა საქართველოს ეკონომიკის შექმნის დარგებში მოცემულ მომხმარებლებზე

	2021	2020
„სოფლის მეურნეობა“	571,570	398,003
ვაჭრობა	288,851	242,944
მომსახურება	285,944	187,552
სამომხმარებელი	128,542	184,658
წარმოება	54,267	33,495
ტრანსპორტირება	3,826	20,980
სხვა	154,737	1,966
	<b>1,487,737</b>	<b>1,069,598</b>
განოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(53,586)	(33,172)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	<b>1,432,151</b>	<b>1,036,426</b>

(ათას ლარში)

10. ამორტიზებული ღირებულებები ადრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2021	2020
ამორტიზებული ღირებულებით ადრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო აქციონერი (BB რეიტინგი)	26,977	17,390
უცხოელი ემიტენტების კორპორაციული ობლიგაციები (AAA რეიტინგი)	26,128	26,122
<b>ამორტიზებული ღირებულებით ადრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>53,105</b>	<b>43,512</b>

საინვესტიციო უფასო ქაღალდების ყველა წაშლია ამორტიზებული ღირებულებით ანაღრიცხული და 1-ელ სტადიის მიკუთვნებული. მთალოდნელი საჯაროდიტო ხარალი არ იყო არსებიათ 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის.

11. ძირითადი საშუალებები

2021 წლის ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია იყო:

	მიწა და შენობა-ნაგებობები (საჯარო კონტის გაუმჯობესების ჩათვლით)		დეველოპმენტის და ინვესტიციები	სატრანსპორტო საშუალებები	პროგრამული და კომპიუტერული აღჭურვილობა	მეტი
<b>ავთორიზებული</b>						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,424	12,491	3,625	10,994	27,574	
შენიშვლება:	1,493	3,630	94	2,614	7,831	
შენიშვლება: საწარმოთა გარეთიანების შედეგად (სს-5 შენიშვნა)	1,101	652	-	1,170	2,923	
გასვლება	-	(490)	(41)	(154)	(688)	
<b>31 დეკემბერი, 2021 წ.</b>	<b>4,018</b>	<b>16,223</b>	<b>3,678</b>	<b>14,024</b>	<b>37,943</b>	
<b>დაგროვილი ცვლილება</b>						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(919)	(7,673)	(2,327)	(6,817)	(17,236)	
ცვლილის დანარჩენი	(950)	(2,345)	(224)	(1,992)	(5,511)	
გასვლება	-	435	11	137	638	
<b>31 დეკემბერი, 2021 წ.</b>	<b>(1,869)</b>	<b>(9,583)</b>	<b>(2,510)</b>	<b>(8,172)</b>	<b>(22,114)</b>	
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>						
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	505	4,758	1,298	4,077	10,638	
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>						
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,149	6,660	1,168	5,852	15,829	

(ათას ლარში)

## 11. ძირითადი სამუდამოები (გაგრძელება)

2020 წელს ძირითადი სამუდამოების მოძრაობა ასეთი იყო:

	ნივთ და მუნიციპალიტეტები (საიჯარო ქონების გაუმჯობესებას დაცელოთ)		ავეჯი ტექნიკა და ინვენტარი	სატრანსპორტო სამუდამოები	პროგრამული და კომპიუტერული აქტივობები	სულ
	თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2019 წ.	1,343	10,122	3,419	9,205	24,099	
შემოსულები	81	2,688	240	1,296	4,905	
გასვლები	-	(779)	(44)	(107)	(530)	
31 დეკემბერი, 2020 წ.	<u>1,424</u>	<u>12,431</u>	<u>3,625</u>	<u>10,394</u>	<u>27,874</u>	
ფიზიკური ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	(629)	(6,231)	(2,159)	(4,955)	(13,974)	
ცვეთის დანახარები	(290)	(1,806)	(212)	(1,457)	(3,765)	
გასვლები	-	764	44	95	503	
31 დეკემბერი, 2020 წ.	<u>(919)</u>	<u>(7,673)</u>	<u>(2,327)</u>	<u>(6,317)</u>	<u>(17,236)</u>	
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>714</u>	<u>3,891</u>	<u>1,270</u>	<u>4,250</u>	<u>10,125</u>	
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>505</u>	<u>4,758</u>	<u>1,298</u>	<u>4,077</u>	<u>10,638</u>	

სრულად გაყვანილი, მაგრამ ჯერ კიდევ ექსპლუატაციაში მყოფი ძირითადი სამუდამოების ბალანსი დირექტორმა იყო 13,123 ლარი (2020 წ.: 9,248 ლარი).

(ათას ლარში)

## 12. არამატერიალური აქტივები

2021 წელს არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები, უფლებები, პატენტები	ძირითადი სამარეო პროგრამა	სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	მოხმარებლებ- თან ურთავრობა	სულ
თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2020 წ.	6,036	4,287	3,462	3,238	17,023
შემოსულება	3,208	1,790	1,025	-	6,023
შემოსულება საწარმოთა გაეროდასახების შედეგად (მე-5 მენიშნა)	926		1,205	6,856	8,487
არამატერიალური აქტივები შირის გადატანები	-	1,483	(1,483)	-	-
31 დეკემბერი, 2021 წ.	9,670	7,560	4,209	10,094	31,533
დაგროვილი ამორტიზაცია					
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(2,684)	(1,400)	(1,052)	(1,510)	(6,646)
ამორტიზაციის დანარაები	(1,124)	(973)	(679)	(1,791)	(4,567)
არამატერიალური აქტივების შირის გადატანები	-	(728)	728	-	-
31 დეკემბერი, 2021 წ.	(3,808)	(3,101)	(1,603)	(3,301)	(11,213)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,352	2,887	2,410	1,728	10,377
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,862	4,459	3,206	6,793	20,320

2020 წელს არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები, უფლებები, პატენტები	ძირითადი სამარეო პროგრამა	სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	მოხმარებლებ- თან ურთავრობა	სულ
თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2019 წ.	5,542	2,751	1,677	3,238	13,208
შემოსულება	494	1,526	1,785	-	3,815
31 დეკემბერი, 2020 წ.	6,036	4,287	3,462	3,238	17,023
დაგროვილი ამორტიზაცია					
31 დეკემბერი, 2019 წ.	(2,112)	(885)	(650)	(864)	(4,511)
ამორტიზაციის დანარაები	(572)	(515)	(402)	(646)	(2,135)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(2,684)	(1,400)	(1,052)	(1,510)	(6,646)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,430	1,866	1,027	2,374	6,697
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,352	2,887	2,410	1,728	10,377

(ათას ლარში)

13. იჯარა

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა 2021 წელს ასეთი იყო:

	<i>აქტივის გამოყენების უფლება (ოფისები და სხვა უძრავი ქონება)</i>
31 დეკემბერი, 2020 წ. შემოსულება	18,161 4,240
შემოსულება საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (შე 5 შენიშვნა) გასხვინება და ჩამორევა	4,253 (6,657)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	<u>19,987</u>
<b>დაგროვილი ცვლათა</b>	
31 დეკემბერი, 2020 წ. ცვლითის დანარიცხი	(8,743) (6,193)
გასხვინება და ჩამორევა	2,731
31 დეკემბერი, 2021 წ.	<u>(12,205)</u>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>	
31 დეკემბერი, 2020 წ.	<u>9,418</u>
31 დეკემბერი, 2021 წ.	<u>7,782</u>

საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა 2021 წელს ასეთი იყო:

	<i>საიჯარო ვალდებულებები</i>
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემოსულება	11,125 4,240
შემოსულება საწარმოთა გაერთიანების შედეგად (შე 5 შენიშვნა) საპროცენტო ხარჯი	4,760 1,101
გადახდვები	(7,875)
შენიშვნა	(4,633)
სადასტავო კუროსი ეფექტი	206
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>8,924</u>

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა 2020 წელს ასეთი იყო:

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

(ათას ლარში)

13. იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებებს მოხდათ 2020 წელს ასეთი იყო:

	საიჯარო ვალდებულებები
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,226
შესიცვლება	2,525
საპროცენტო ხარჯი	1,145
გადახდები	(6,472)
საფაქტო კურსის ეფექტი	761
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>11,125</u>

2021 წელს გვეტმა აღიარა 601 ლარის ხარჯი შოკლევადიაში იჯარებთან (2020 წ. 232 ლარი), იჯარებთან დაკავშირებით გადინებული ფულადი სახსრები უკმაში 8,291 ლარს გაუტოლდა (2020 წ. 6,704 ლარი). 2021 წელს გვეტმა ჰქონდა 4,240 ლარის არადფლადი შემოსვლები აქტივთა გამოყენების უფლებაზე და საიჯარო ვალდებულებებზე (2020 წ. 2,398 ლარი), ასევე არაფლადი შემოსვლები სანარჩოთა კერძიანების შედეგად (შე-5 შენიშვნა). საიჯარო გადახდები იჯარას ვადასავე შეწყვეტის არსებობის უფლებაზე, რომლის გამოყენებაც მოხალიყბებოდა და რასთან დაკავშირებითაც არ აღიარებოდა საიჯარო ვალდებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 19,342 ლარს შეადგენდა (2020 წ. 18,273 ლარი).

14. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

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

გვეტის მოგება იტყვება 15% იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან, კანონმდებლობით გათვალისწინებულს და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის შედარება ასეთია:

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



(ათას ლარში)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონმა ცვლილებები შეუდგინა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ქველა კომპანიებზე, გარდა მასკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და შიკრიხაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შექცვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა და შემდეგ 2016 წლის შეივალა 2023 წლის 1 იანვრით. ახალი რეგულაციის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიმუშავება დეკლარაციები სახეა იმ აქტივობებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არ არიან ცნობილი პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მ აკება, რომელიც მიღებული იქნა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დეკლარაციების განაწილებიზე გადასახადელო გადასახადის ოდენობა ანგარიშება განაწილებული წირდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებულ მოგებიდან განაწილებულ დეკლარაციებთან დაკავშირებული მოგებას გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მოხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით, საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დეკლარაციების განაწილება არ დაიხვეწება მოგების გადასახადით.

ამ ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ გაუჩინა თავისი გადასახადელო საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები სუბსიდი შეყვასა საგადასახადო გამოკვებითა, რომელიც ამოქმედდება მოსალოდნელია იმ პერიოდში, როდესაც აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულებას გასაქურება ხდება. მასს 12-ის „შეგებთან დაკავშირებული“ თანხით, კვლავს ვაქსანს კვლავ მოგებისთვის გამოიყენა 196-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომელიც რეალიზაცია არ გასაქურება მოსალოდნელია 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდში, როდესაც ახალი რეგულაცია ამოქმედდება. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახადელო გადასახადის შექცევის ჩანაწერი.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება

დროებითი სხვაობები ანგარიშგების მიჩნევისათვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო დორებულაშება და გადასახადის დაახებრად გამოყენებულ თანხებს შორის წარმოშობის წინადა ვალდებულ საგადასახადო დეკლარაციისა 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

	31 დეკემბერი, 2019 წ.	დღიარებული მოგებაში არ ზარალი	31 დეკემბერი, 2020 წ.	საპრობათა გავითიანება (მე-5 პერიოდში)	დღიარებული მოგებაში არ ზარალი	31 დეკემბერი, 2021 წ.
საგადასახადო ვადები:						
გამოსავლით დროებით სხვაობებზე						
საიქსები პორტუგელი, მოსალოდნელი საქრედიტო ზარალის გარდა	1,363	297	1,660	1,605	(2,130)	1,235
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,363	297	1,660	1,605	(2,130)	1,235
დღიარებული დროებითი სხვაობების საგადასახადო ვადები						
მოსალოდნელი საქრედიტო ზარალი	(1,680)	802	(878)	(678)	1,063	(503)
მართიადი სამუდამები და არამატერიალური აქტივები სუბსიდი და რეაგაციები სხვაობი გადასახადელო ხელდასები და სხვა ვალდებულებები	(1,596)	326	(1,270)	(56)	-	(1,326)
სუბსიდი და რეაგაციები სხვაობი გადასახადელო ხელდასები და სხვა ვალდებულებები	(376)	(132)	(508)	(821)	598	(741)
სხვა ვალდებულებები	(107)	(34)	(141)	(67)	81	(60)
სხვა აქტივები	-	-	-	(67)	67	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(2,759)	962	(1,797)	(1,622)	1,799	(2,640)
წირდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	(2,396)	1,259	(1,137)	(27)	(231)	(1,395)

(ათას ლარში)

## 15. სხვა ფინანსური აქტივები

სხვა ფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
სხვა ფინანსური აქტივები		
ადგილობრივი ფულადი სახარები ანგარიშსწორებისთვის	5,406	5,907
საერთაშორისო ფულადი ანგარიშსწორებები	2,504	1,719
სიკოცილის დაზღვევის კარავსული პრემიები	1,274	1,212
თანამშრომლების მიმართ მოთხოვნები	144	92
სხვა	2,616	1,985
გამოკლებული • (სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურებას რეზერვი	(1,820)	(1,390)
<b>ფინანსური აქტივები, სულ</b>	<b>10,124</b>	<b>9,525</b>

გვეყვს აღიარა სხვა საბერავიო ხარგებში წარმოდგენილი სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დანარცები 431 ლარის ოდენობით; (2020 წ.: 155 ლარი).

## 16. სხვა არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
სხვა არაფინანსური აქტივები		
გადახდილი ავანსები	3,951	5,438
დასაკუთრებული ქონება	3,741	2,180
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,069	675
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახდის გარდა	711	817
<b>არაფინანსური აქტივები, სულ</b>	<b>9,472</b>	<b>9,105</b>

გვეყვი ფლობს დასაკუთრებულ ქონებას, რომელიც წარმოადგენს უმოქმედი სესხებს დაფარვის მეფეიად გვეყვის საკუთრებაში გადიხულ შიწის და სხვა უძრავ ქონებას, გვეყვი ამირებს ხსენებული აქტივების გაყოფის რეკულდებრივი საკმარისობის პირობებში.

2021 წელს გვეყვმა დასაკუთრა 1,097 ლარის ქონება (პირითადად, უძრავი ქონებით წარმოდგენილი) გაყუბული აქსებებას არადულადი უზიო დასაფარად (2020 წ.: 967 ლარი). 31 დეკემბრის მეფომარეობით, გვეყვის აღმარებული აქს დასაკუთრებული ქონებას აწარცებები 191 ლარის ოდენობით (2020 წ.: 191 ლარი).

(ათას ლარში)

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

ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები (შეფასებული ამორტიზებული დარღულებით) მოიცავს მხედვას:

	2021	2020
ცალკეადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხები	637,907	641,084
ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხები	749,076	315,018
<b>ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები</b>	<b>986,977</b>	<b>956,102</b>

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

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის ბეგონობით, უკუფიქსირებული ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებულ სესხებთან და სუბორდინირებულ სესხებთან დაკავშირებულ ყველა ფარულ ფინანსურ პირობას

სუბორდინირებული სესხები მიღებული იქნა სერტიფიკატის ფინანსური დაწესებულებებისგან. ცხრილები, რომლებშიც ასახულია სუბორდინირებული სესხების ჩამოთვლა, 2021 წლისა და 2020 წლისთვის ცალ-ცალკე აგრეგირებული საბით, წარმოადგენს მხოლოდ იმ სესხებს, რომლებიც აღესტება სუბორდინირებული სესხების ჩამოს 10%-ი 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის ბეგონობითა და მოიცავს შემდეგს:

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

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

ყველა სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულების ფარულში შეიძლება დადგეს ფარული პირობები, რომლებიც მოიცავს სუბორდინირებული ვალის ვადაზე ადრე დაფარვას, მაგალითად, სესხზე შენატარების გადაუღებლობა, ხელშეკრულების პირობების დარღვევა, უკარგობანი ავთოლიტი (რომლის უროსაც აქვას სტრუქტურულ სესხ-ამბიუსი პირობის დარღვევა ავთონატურად განახლება დევოლუციად) და გადახდის უუნარიანობა.

(ათას ლარში)

**18. ცვლილებები ფინანსური საქმიანობითა და საწარმოთა გაერთიანებითა გამოწვეულ ვალდებულებებში**

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

იქნებოდა ასხედიწილებით „სხვა“ შეიცავს სხვა ნაწილებს საწარმებს და სუბორდინირებულ სესხებზე დარიცხვას, მაგრამ გადაუხდელო პროცენტის რეცესტს და მოდაფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ამ ზარალს, ჯგუფი გადაადვილო პროცენტს აღრიცხავს საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ ფულად ნაკადებად.

საოპერაციო ვალდებულებებში შესული ცვლილებები წარმოდგენილია მე-13 შენიშვნაში.

**19. მომხმარებელთა ანგარიშები**

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2021	2020
ვადისა და ანაბანდი	304,039	68,538
მიმდინარე ანგარიშები	95,634	67,000
შემნახველი ანგარიშები	29,727	20,259
ანგარიშები ანგარიშსწორების პრაცესში	492	3,286
	429,992	154,083

**20. სხვა ვალდებულებები**

	2021	2020
დარიცხული ხელფასები	11,318	9,190
საქონლისა და მომსახურებაში გადასახდელი თანხები	7,627	4,484
უზრუნველყოფა წარმოებულ ინსტრუმენტებზე გაფორმებული ხელშეკრულებების დარიცხვები (მე 8 შენიშვნა)	1,921	3,080
ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პრაცესში	1,769	1,843
დარიცხული ხარჯები	1,580	1,220
საგრანტო ვალდებულებები	745	1,172
ვალდებულებები ღონისძიებების წინაშე	299	6,064
საგადასახდელი დავალიანებები, მოგების გადასახადის ვარდა	241	201
სხვა ვალდებულებები	152	650
	25,652	27,904

(ათას ლარში)

**21. საკუთარი კაპიტალი**

ჯგუფის აქციონერებმა სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დაუდესტყნონ და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მივიღონ ლარში.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ზანტი ჰქონდა 4,400 ლარის სესხდარიული, გამოშვებული და მიღიანად გადახდილი კაპიტალი, რომელიც შედგებოდა 10,00 ლარის ნომინალური ღირებულების 440,000 ჩვეულებრივი აქციისგან.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა ნებადართული, გამოშვებული და სრულად გადახდილი 517,678 ჩვეულებრივი აქცია, რომელთაგან თითოეულს ნომინალური ღირებულება იყო 10,00 ლარი. ერთი ჩვეულებრივი აქცია უზრუნველყოფს ერთი ხმის უფლებას.

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

ჯგუფს 2021 წლის გამოშვებული აქვს 78,599 აქცია 36,082 ლარის ფულადი სახელუროს სანაცლოდ, საიდანაც 921 აქცია ხაზინაში გამოავსდა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წილამრივი ინსტრუმენტების გადაცემის მიზნით.

**დივიდენდები**

გარკვეული შემოსევებში დივიდენდების განაწილება შეიძლება დაეკუბდებაროს მარკეტულირებელი ორგანოს შრიდან დანტკიცებას.

2021 წლის 26 ბოებერს აქციონერთა როგორცე საერაო კრებაზე ჯგუფმა გამოავსდა 12,119 ლარის დივიდენდის განაწილების შესახებ 2020 წლისოქის (0,023 ლარი ერთ აქციაზე), 2021 წელს გამოავსადებული დივიდენდები სრულად გადაეხდაათ აქციონერებს. 2020 წელს ჯგუფს დივიდენდები არ გამოუცხადებია.

**22. ბირონითი ვალდებულებები**

**საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები**

ჩვეულებრივი საქონლისა და ბირონებმა, ჯგუფს იღებს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებს, რაც მოიცავს სესხების გაცემის ვალდებულებებს.

ჯგუფს აქვს მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები, რომლებიც უკავშირდება სესხების გაცემას. ეს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები იღებს დანტკიცებული საკრედიტო ღიონტება და სასესხო დავალიანების სახეს. მსხუნებელ საკრედიტო ჩარაოებს ფოსსარებელი ღიონტებო და, როგორც წესი, რვა თვეზედ ვადა იქვს.

ჯგუფს საკრედიტო ვალდებულებების ადრეიხის საკრედიტო რისკის მარიების იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს იყენებს, როგორცე - მომხმარებლებზე სესხებოთა გაცემისას. მომხმარებლებს, რომლებსაც სესხებზე ოთხ დღეზე მეტი ვადაგადავადა აქვთ, ვეღარ გამოავტო ღიონტის დარჩენილი სესხილი

ჩესამრიის ამოუდებელი ნაშაება:

	2021	2020
აღსავსებელი ღიონტი საკრედიტო ჩარაოებზე	23,668	27,343
სხვა სასესხო ვალდებულებები	9,856	5,085
გარანტიები	30	25
	<b>33,554</b>	<b>32,463</b>

ათას ლარში

22. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საკრედიტო ბასიათის ვალდებულებები (გაგრძელება)

უნიონი მოქმედი ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული შიღლიანი მომდინარე საკრედიტო ბასიათის ვალდებულებები შესაძლოა არ წარმოადგენდეს სიმთავრობითი მოთხოვნებს წაღვ დულზე. რადგან ამ საკრედიტო ვალდებულებებს შეიძლება ჰქონდეს ანტი-სეკურის ან შეწყვეტის დავიზანსების გარეშე, კვლავს აქვს უსირობო უფლება გააუქმოს განთუცებელი საბარათი ნაშტში.

სააპერაციო გარემო

საქართველოში, ცვლადი განვითარებადი ბარზის მსგავსად, სხვადასხვა რისკი ახისაოენს: ეკონომიკური, პოლიტიკური, სოციალური, სამართლებრივი და საკანონმდებლო. საქართველოში მ: რჩენს გარეუნიონთან დაკავშირებული კანონები და ნორმატიული აქტები სწრაფად იცვლება, ბოლო საგადასახადო და მარეგულირებელი გარემო სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საბუღლებს იძლევა. საქართველოს ეკონომიკის სამთავროში მიმართულებას; დიდ გაკლებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, ასევე სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოში მომდინარე მოვლენები. ბოლო სამ წელიწადში საქართველოში მიუღი რისკი საკანონმდებლო ევოლუცია განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ევაგობრდებოდა საქართველოს ევროკავშირში შესვლას გეგმას. 2020 და 2011 წლებში მომსახურა საკანონმდებლო ცვლილებებს ახისაოენს ნადაგო, კომპიზადეს, მაგრამ ნომეგალი ევლილებები კიდევ არის მთავლოდნელი ევროკავშირში საქართველოს განკურთხების სამოქმედო გეგმის განვითარების კვლადაკვად.

2020 წლია დასაწყისიდან მოვლიოში, მთი ბორის საქართველოში, სწრაფად გაგრევიდა ასალი კორონავირუსი (კოვიდ-19) რის შედეგადაც განდაევის მთავლო ორგანიზაციამ 2020 წლის სარტში მას მანდობის სტატუსი მიანიჭა. კოვიდ-19-ის გაგრევიბის შესაქურბლად ჩეერმა ქვეყნამ ბოლო საბსუხო ზომები, რამაც გამოიწვია ბევრი კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი შეგერბება და სეროიზული დარტყმა მიაცენა გლობალურ ფინანსურ ბაზრებს. კოვიდ-19-მა უარყოფითად იმოქმედა ბერ სექტორმა მოქმედ კომპანიებზე, მათი ბორის, და არა მხოლოდ, ისეი: გაკლება, როგორცაა მიზნესომერაციების შეგერბება წარმოების შეწყვეტა ან იზიკსების დაბურვის გამო, ჩეიოდებას გაკვება მომლი, კერძოპალის კონტონი და შენტორებლო მოიბოება.

2021 წელს მიაცერიამ დაიწყო კოვიდ-19-თან დაკავშირებული სხვადასხვა შეზღვევის ეტაპირკვად მოხსნა მთავრობი ვაცინაციოა და ასალი და უერო სუსტი მტამება გამოვლების შედეგად, ეს ქვეყნის მთლიან ეკონომიკაზე დაეცეითად ახისა. რის შედეგადაც რეალური მშპ-ის ბრდის ტემში, სექტორის მიხედვით, 10.1%-ს გაკულიდა. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეკონომიკის შემდგომი აღმავლობა იყო მოსალოდნელი 2022 წლისთვის, რაც ახისა სებ ის მკოეკონომიკურ პროგნოზიუსა და სეგმარებზე, კვლევის ხელმძღვანელოში დაგროვილი აქვს საკმარისი კამიტალი და ლიკვიდურობის ჩუღურები და აბორენს, რომ ფერი ბუქიოს ეკონომიკური აღმავლობის ტენდენციის და დაქტივებულ სტრატეგიულ გეგმებს საბსუხო მათრზე კიდევ უტერი გაყარითაქმით.

იურიდიული საკითხები

ჩეულებნარევი საქმიანობის პირობებში კვლევის წისაადმევე შესაძლოა აღიბრას სარჩელები. ხელმძღვანელოში: მიანიჭა, რომ ამ სარჩელებიდან გამოიფინარე საბოლოო ვალდებულებებს (სხეოის არსებობის შეზიბეგვაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გაკლება კვლევის დინამსურ მდგომარეობაზე ან სამომხელო ფუნქციონირებაზე.

გადსახადები

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლომა ხშირად იცვლება და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საბუღლებს იძლევა. ამ გარემოებებში შეიძლება საქართველოში გაკოლეით მთავლო საგადასახადო რისკები შექმნას, ეიფრე განვითარებული ეკონომიკის მტონგ სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელომა დარწმუნებულა, რომ მან ადეკვატურად გაიბუღლისა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლომა, ოფიკიალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვიტოლებების სავითარი ინტერპრეტაციის საფლმელოზე, მაგრამ შეკაბამისი ორგამოების ინტერპრეტაცია შეიძლება განსხევეკლებოდეს მანკის ინტერპრეტაციასგან და იბუ ცხისი შემლებერ იაგვანთი ინტერპრეტაციის განხორციელებას. ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი შეგავლება მტონდეს ურანიურ ანგარიშებებზე.

საგადასახადო ორგანიზებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადება. გარის ან სურავი, თუ ამ წლის ბოლიდან, რომელმაც საგადასახადო კანონმდებლომა დარიდა, სამი წელია გასულია.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელომა მიანიჭა, რომ შესაბამისი კანონმდებლომის მთავლო ინტერპრეტაცია მართებულია და რომ კვლევის საგადასახადო სტატუსი უფლოლი დარტყა.

(ათას ლარში)

**22. პარობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**

**დაზღვევა**

ჯგუფს აქვს BBB დაზღვევა კატორაღი სააბიჯიდან დასაქვად, ასევე დაზღვეული აქვს წაღვი ფული და სრულად აქვს დაზღვეული თავისი შენობები და აღჭურვილობა. ჯგუფს ასევე აქვს მქასპე მხარეთა წინაშე მასუბისმგებლობის დაზღვევა და დირექტორებისა და თანამშრომლების მასუბისმგებლობის დაზღვევა

**23. მიღებული გასამრეელო და საკომისიო**

საკომისიო შემოსავლი მოცეეეა შემდეგს:

	2021	2020
კრედიტის დაკეეარეულია საქსამოზივიან მიღებული გასამრეელო საკომისიო კლიენტის ანგარიშებ დანს	27,582	21,711
ანგარიშსწორებიდან და წაღვი ფულით თსერაციებიდან მიღებული გასამრეელო	5,279	2,024
სხვა	2,513	1,458
	<u>3,423</u>	<u>1,417</u>
	<b>38,797</b>	<b>26,610</b>

ჯგუფი შემოსავალს მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ძირითადად წარმოადგენს გასამრეელო და საკომისიო შემოსავალი.

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებიან დაკეეარეებით, ჯგუფმა ფინანსური მსგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებში აღიარა შემდეგი სახელშეკრულები აქტივები და ვალდებულებები:

	2021	2020
დარიცხული მოსდები შემოსავალი (წარმოდგებილი სხვა ფინანსურ აქტივებში)	1,274	1,212

ამ შენიშვნეში, თუ ვალდებულება უნდა მსერულდები დროის გარკვეულ მომენტში, მომსახურების გასამრეელო, როგორც წესი, მიღება შესაბამისი თსერაციის განხორციელებამდე ან განხორციელებისთანავე. იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულება რაღაც დროის განმავლობაში უნდა მსერულდები, მომსახურების გასამრეელო მიიღება რეგულარულად (რიგორც წესი, ყოველთვიურად).

**24. საკომისიო ხარჯი**

საკომისიო ხარჯი მოცეეეა შემდეგს:

	2021	2020
კრედიტის დაკეეარეულია საქსამოზივიან მიღებული გასამრეელო ანგარიშსწორებიდან და წაღვი ფულით თსერაციებიდან მიღებული გასამრეელო	6,036	4,807
სხვა	92	71
	<u>4,532</u>	<u>1,417</u>
	<b>10,660</b>	<b>6,695</b>



(ათას ლარში)

## 25. წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან

წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან შედგება შემდეგისგან:

	2021	2020
გარიგებები	1,834	2,186
საკურსის სხვაობები	1,499	(8,001)
წმინდა შედეგი უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრული წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტებთან	(5,991)	3,121
	<u>(2,718)</u>	<u>(2,694)</u>

უცხოურ ვალუტაში წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წმ.სგა შედეგი მოიცავს სვოპებთან დაკავშირებულ 2,256 ლარის პროცენტის ელემენტის ხარჯებს, რომელთაც წარმოადგენდა უზრუნველყო პუნქტების (სხვაობა საბელშვერულეში ფორვარდულ და სვოპ კურსებს შორის) (2020 წ. 7,866 ლარი) და უცხოურ ვალუტაში წარმოებულ სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებზე 974 ლარის შედეგს პროცენტის ელემენტის ხარჯის ამორტიზაციით (2020 წ. 1,018 ლარი).

## 26. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

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

## 27. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები:

	2021	2020
ბირჟიანი საშუალებების გასხვისების ხარჯები	1,001	11
სასამართლო ხარჯები: სივის შექმნილი ანაოცებები	431	155
სხვა საოპერაციო ხარჯი	520	118
	<u>1,952</u>	<u>284</u>

## 28. თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი

თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

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

(ათას ლარში)

## 28. თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი (გაგრძელება)

თანამშრომლებზე გაწეული სხვა ხარჯები მოიცავს სოფლების საბჭოებისათვის ხელფასებს, გასწავლებისა და საპენსიო დახდევას და თანამშრომელთა სხვა გასაპურელოებს.

გველის სრულ განაკვეთზე მოხმავთ თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2021 წლისა და 2020 წლის განმავლობაში იყო:

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

ზუსტად განმარტების გარდა, 2021 წელს საშუალოდ 3,089 თანამშრომელი იყო დასაქმებული ცხოვებითი მომსახურების ხელშეკრულების საფუძველზე (2020 წ.: 2,543).

## 29. სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021	2020
ტრანსპორტირებისა და სამილიონებო ხარჯები	5,169	3,824
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები	4,353	1,836
იურიდიული და აკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები	3,450	2,352
ინტენეტარი და სხვა მომსახურების საგნები	2,789	2,630
სარეკლამო და მარკეტინგული ხარჯი	2,517	1,342
კომუნიკაციის ხარჯები	2,391	2,073
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	2,224	858
თერა და კომუნალური ხარჯები	2,173	1,275
საინჟინერიო გადასახადები	1,509	1,413
სადანდაცვო ხარჯები	894	367
დაცვა-უსაფრთხოების მომსახურების ხარჯები	319	245
ტრენინგი	211	469
სხვა	1,464	1,750
	29,813	20,644

## აუდიტორის საზღაური

სამართლებრივი და საკონსულტაციო ხარჯები მოიცავს აუდიტორის ასაზღაურებას. გველის აუდიტორის ასაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2021 და 2020 წლებში იყო მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
გასაპურელო გველის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის	288	189
სხვა პროფესიული მომსახურების დასახარჯები	7	4
	295	194

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

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა

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

სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო თავის რისკის მართვის და პუბლიკის კომიტეტებთან ერთად, ზოგადად მასუბსამტყებელია რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის გაცონტროლებასზე და თავისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადამხედველზე.

დირექტორთა საბჭო მასუბსამტყებელია რისკის შემცირების ზომების განხორციელებასა და მონიტორინგზე. იგი ასევე უზრუნველყოფს ჯგუფის მიქმედებას დადებითი რისკის პარასტრუქტურის ყარულეებზე. დირექტორთა საბჭო ანგარიშვალდებულია პირდაპირ სამეთვალყურეო საბჭოა წინაშე.

რისკის მართვის კომიტეტი

რისკის მართვის კომიტეტი ზედამხედველობს რისკის განყოფილების მიერ მართულ რისკებს, მათ შორის ბანკის საკრედიტო, საბანკო, ლიკვიდურობის, საბაზრადო, შესაბამისობის, ინფორმაციის უსაფრთხოებისა და რეპუტაციის რისკებს. რისკის მართვის კომიტეტი ამტკიცებს მანკის მასშტაბით რისკის მართვის პარასტრუქტურასთან შესაბამისობის ყველა ფინანსური და არაფინანსური რისკის განაღორებით. კომიტეტი ასევე ემართება სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის მართვის სტრუქტურის ზედამხედველობაში, რაც მოიცავს რისკის შეფასების სახელმძღვანელო მითითებებს და პოლიტიკის, რისკის მიმართ ტოლერანტულობის და რისკის დასაშვარ დონეს.

აქტივ-პასივების კომიტეტი (ალკო)

აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი სრულად არის პასუხისმგებელი ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგიის შემტყებ მასა და პარამეტრების, სტრუქტურის, პოლიტიკისა და ლიბიტების დანერყვარზე იგი პასუხს აყებს რისკის ძირითად საკონტრზე და მართვას, და მონიტორინგს უწყს რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს. აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი, რომელიც შედგება ხელმძღვანელობის ზედა რგოლს წყარებისგან, პასუხისმგებელია რისკებისა და კავშირებელი ძირითადი გადაწყვეტილებების მიღებაზე ასევე რისკის პოლიტიკისა და ლიბიტების განსაზღვრაზე აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის მიერ შემტყელებული პოლიტიკის მტყედელი სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის შეხედრები რეგულარულად ტარდება. აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის შეხედრებზე განხილება მერამიბელობა ფინანსური რისკების მიმართ და მიიღება რისკის შემცირებასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები. ამასთან, სდება მუხისმიერ ახალ პროდუქტთან დაკავშირებულ ნებისმიერი პოტენციური ფინანსური რისკის ანაღორი და შესაბამისი გადაწყვეტილებები მიიღება ამ რისკების მუხსებასთან, მუხლუდესა და მართვასთან დაკავშირებით.

შიდა პუბლიკი

ჯგუფში რისკების მართვის პროცესებს მეთვალყურეობს ჯგუფის შიდა პუბლიკი, რომელიც ამირებს პროცედურების აღკვეთურობისა და ჯგუფის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა პუბლიკი თავის შეფეებსა და რეკომენდაციებს პირდაპირ პუბლიკის კომიტეტს წარუდგენს.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ გვეყვას შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მასზე კლიენტებმა ან მიწაწილელ მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელმწიფო დონორების შესრულება. გვეფიქსი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს თავისი მომხმარებლებისთვის კლიენტებისთვის და კონტრაქტებისთვის დინამური მონიტორინგის და რეპორტირების დადგენით და მათი ფინანსურ-აღრავი უსაფრთხოების (due diligence) ჩატარებით, რისკის მოცულობასე მისაღებად. ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაქტებისთვის, ასევე გვეფიქსი დამატებითი კონტრაქტებისთვის და რისკების შემოადინებული ლიმიტებთან შესაბამისად რისკობრივად.

საკრედიტო რისკზე მონიტორინგს ამორეგულდებს საკრედიტო დეპარტამენტი, დაშტკვეტის რამდენიმე დონე არსებობს შესაბამისი მომხმარებლის კლიენტის ან კონტრაქტის კრედიტის მოლიანი მოცულობის მიხედვით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების, მათ შორის წარმოებული დინამური ინსტრუმენტების, მკვლამდური საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება. თუ ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკის დონეს და არა მკვლამდურ დონეს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოადგინოს ღირებულების შეცვლის შედეგად. ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული კლასის მიწაწილური საკრედიტო რისკის შესახებ დაწერილებითი ინფორმაციისთვის ასილეთ შესაბამისი განმარტებითი მონიტორინგები.

სესხის გაცემაზე გადაწყვეტილებას ამტკვეტებს გვეფიქსის შესაბამისი დონის საკრედიტო კომიტეტი, კრედიტის მოლიანი: ოდენობისა და ტიპის შესაბამისად. გვეფიქსი არსებობს რამდენიმე დონის საკრედიტო კომიტეტები, დაწესებული სტრუქტურის საკრედიტო კომიტეტით და დასრულებული სათავო ოფისის საკრედიტო კომიტეტით. გარკვეული დანაზომის შემდეგ სესხის გაცემის ამტკვეტებს სამთვალაფურეო სამტო, როგორც უმაღლესი დონის საკრედიტო კომიტეტი.

საკრედიტო კომიტეტისთვის წარდგენილი ინფორმაციის სიზუსტე და სიმწიყე არაა ამ საკრედიტო ოფისის პასუხისმკვლობა. რომელიც აქვს მართლად განაცხადის განმცხადებლის შემოსავლებისა და მისი საკრედიტო რისკების საფუძვლიანი შემოწმების საფორმალზე შეფასების მოდულობისა და განაცხადის მომცხადების გადამოწმების პროცედურების შემტეობითა. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის შეფრები აყასებენ, აკმაყოფილებს თუ არა განაცხადი დადგენილი კრიტერიუმებს განმცხადებლის საკრედიტო თატორია, ფინანსური მდგომარეობა, კონსერვსტუტარანობა და სხვა).

განმცხადებლის კრედიტუნარიანობის შესახება მასი მონიტორინგის მეტეობით სამტალებს იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აკოლებული დინამური ზარალის რისკი. მონიტორინგი ხდება საკრედიტო ოფისების მიერ, რომლებიც შეკვეტებს სელამბეჩინელობის აკომტორინგ.

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე მართლობრივ ხარეჯილდება უზრუნველყოფის სფრისა და პირადი ახვეჯობების მიღებით.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაუფასურების შეფასება

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

დეფოლტის აღმართვა	დეფოლტის აღმართვა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს სხვაოდ შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში, თუ სესხის აღიარება მანამდე არ შეწყვიტა და ვერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.
დეფოლტის მოხეტიალეობის დაუფარავი დაგადასახება	დეფოლტის მოხეტიალეობის დაუფარავი დაგადასახება არის დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის განსაზღვრული დაგადასახება, რომელიც ითვალისწინებს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დაგადასახებაში მოსალოდნელ ცვლილებებს. მათ შორის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს; (დაფარვის გრადიენტის მიხედვით ან არა), სესხის გაცემის ვალდებულებების დარღვევების მოსალოდნელ ათვლებას და გათავისუფლდ შენატანებზე დარიცხულ პროცენტს.
დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში	დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ვარდობა სხვაობას გადასახდელ სასაღმურთოებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მოგებასაც კრედიტორი მოსდის, ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მოხეტიალეობის დაუფარავი დაგადასახების პროცენტის სახით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება იმ საკრედიტო ზარალების საფუძველზე, რომელთა წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის ეადის განმავლობაში ( აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც საკრედიტო რისკი არ გამოდის აქტივის წარმოშობიდან, რა შემთხვევაშიც რეზერვი ვერაზნა 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის სასაოიდან გამოიხატება.

ჯგუფმა დასრულა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, ითვალისწინება საანგარიშგებო პერიოდის მიღობაცა დაგების, საფუძვრული აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გარდაილი ფინანსური ინსტრუმენტები საკრედიტო რისკი, რასთვინაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცელიღობას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ეადის განმავლობაში. სესხადებნილ პროცენტ დეფარდობას, ჯგუფი აჯგუფებს თავის სესხებს პირული, მესხე და მესამე სტადიებად და შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებულად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

- 1-ლი სტადია: სესხებს თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. 1-ლი სტადია მოიცავს 0-30 დღისა და დაგადასახებულ სესხებს. იგი ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი გაუზომესებელია და მიახლოებულია სესხის გაცემის ინსტრუქციის არსებულს და სესხი რეკლამაცია ვერებელია მეორე სტადიიდან.
- მე-2 სტადია: როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გარდაილი, ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი მეორე სტადია მოიცავს 31-90 დღის და დაგადასახებულ სესხებს და რესტრუქტურირებულ სესხებს, რომლებიც 90-ზე ნაკლებ დღითაა დაგადასახებული (R1). მეორე სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი იმდენად შეწყობდა, რომ სესხი ადარ ითვლება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და რეკლამაცია ვერებელია მესამე სტადიიდან.
- მე-3 სტადია: სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად მიიჩნევა მესამე სტადია მოიცავს 90 დღზე მეტი დრო დაგადასახებული სესხებს და 90 დღზე მეტი ხნით დაგადასახებული რესტრუქტურირებულ სესხებს (R2). ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

საბანკო ლაზრში

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები აღიარდება საბაზოლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შეწყვეტა ხდება ვრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ფუნქციური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ან შეზღუდვა ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილების შესაბამისად.

დეფოლტის განმარტება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდეულად და შესაძამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოაანგარიშებლად. შესაბ სტადიაზე მყოფად (გაუფასურებულად) მიაჩნება ცვლად ისეთ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დააკავშირებს ხელშეკრულების თანახმად გადაიხდას. გარდა ამისა, ჯგუფი განიხილავს დეფოლტზე მამხიამხებელ შემდეგ ფაქტორებს.

- დაწყებულია მესხებლის გაკორტების საქმის წარმოება;
- ჯგუფმა დაიწყო სასამართლო დავა მესხებლის წინააღმდეგ;
- ნებისმიერი კონკრეტული ინფორმაციის კლიენტის მიხედვის შესახებ ან კლიენტის სამართლი გარეშობი ცვლილების თაობაზე, რომელიც, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან უარყოფით გავლენას იქონებს მომავალ ყოულად საქმეზე.

ჯგუფი ხაზგებისგან მისაღებ თანხებს მიიჩნევს გადაუხდეულად და იღებს დაფორენებლივ ზომებს მამხ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იყარება სამუშაო დღის დახურვის დროისათვის ცალკეული ხელშეკრულების შესაბამისად.

დეფოლტის აღმართობის შეფასების პროცესი

დეფოლტის აღმართობის შეფასება გულისხმობს გარკვეული თარიღისთვის დაკავებულ პროცესებს, რომლებიც მიიღება სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით. დეფოლტის აღმართობის გამოანგარიშების მიზნებისათვის სესხის მირტყული იყოფა (სითხოველი განკალვევებული პროდუქტის სეგმენტის მიხედვით) ვადგავადილების პერიოდებად:

- 1-ლი სტადია - ვადგავადილებული სესხები;
- 1-ლი სტადია - 0-30 დღით ვადგავადილებული სესხები;
- მე-2 სტადია - 31-60 დღით ვადგავადილებული სესხები;
- მე-2 სტადია - 61-90 დღით ვადგავადილებული სესხები;
- მე-2 სტადია - 90 დღზე ნაკლები ხნით ვადგავადილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R1);
- მე-3 სტადია - 90 დღზე მეტი ხნით ვადგავადილებული ვადგავადილებული სესხები;
- მე-3 სტადია - 90 დღზე მეტი ხნით ვადგავადილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R2).

თუ კონტრაქტის ვრედიტო გადაინაველებს ვადგის ერთი კატეგორიიდან მეორეში, ეს გამოაწვევს შესაბამისი დეფოლტის აღმართობის ცვლილებას. დეფოლტის აღმართობა გამოთავლებს თანხი წლის სამუდამო გამოყენებით და შემდეგ ხდება დეფოლტის აღმართობის მფრაციის პროცენტული მატრეების განამუდლოენი ვსაანალიზებელი პერიოდისთვის.

საპროცენტო ინფორმაციის ჩართვა

ჯგუფი საპროცენტო ინფორმაციას იყენებს იმის შეფასებისას, ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მამხებლოვნად ხომ არ განარდობს მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და აგრედაქუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენისას.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფს გამოვლენილი და დაკუმპენტირებული აქვს საკრედიტო რისკის და პორტფელზე საკრედიტო დანაპირების მთავარი განმასპირობებელი ფაქტორები ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე. შეესაბამება აქვს მკროეკონომიკური ცვლილების გაცენა დოქტორის აღზრდაზე. ანალიზში გამოყენებულია შემდეგი მკროეკონომიკური ცვლილებები:

- საქრთველის მშპ-ის რეალური ზრდის ტემპი;
- ინფლაციის ტემპი;
- საგაღებო კურსები

ძირითადი მაჩვენებლების პროგნოზირებული ტრიტივი დამოკიდებულება და ფინანსური აქტოების სხვადასხვა პორტფელის დეფოლტს და ზარალის დონეები მოიღება ჩილი 3 წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე (2018 წ. : ჩილი 7 წელი). გამოყენება სტრ-ის მიერ რეგულარულად გამოცემატულია მკროეკონომიკური ფაქტორები. ამ ანალიზის საფუძველზე ადრეცა გამოვლინა პორტფელის დეფოლტის კორელაცია საქრთველის მშპ-ის რეალურ ზრდის ტემპთან (2020 წ. მშპ-ის რეალური ზრდის ტემპი, ნომინალური ეფექტური საგაღებო კურსის ინდექსებთან (თვიური) და ლარია/აშშ დოლარის გაყვლით კურსთან).

მთავარი განმასპირობებელი ფაქტორები	2022	2023	2024
<b>მშპ-ის ზრდა, %</b>			
რეტორისტური (25%-იანი წონა)	6.0%	5.0%	4.5%
საბაზო სტენარი (50%-იანი წონა)	5.0%	4.0%	4.5%
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	2.0%	4.0%	5.0%

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალია შეფასებებზე მოქმედა მთავარი მკროეკონომიკური ფაქტორები 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის იყო შემდეგი:

მთავარი განმასპირობებელი ფაქტორები	2020	2021	2022
<b>მშპ-ის ზრდა, %</b>			
რეტორისტური (25%-იანი წონა)	(4.5)%	6.0%	5.0%
საბაზო სტენარი (50%-იანი წონა)	(5.0)%	5.0%	4.5%
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	(6.0)%	1.0%	4.0%
<b>ნომინალური ეფექტური საგაღებო კურსის ინდექსები</b>			
რეტორისტური (25%-იანი წონა)	უცვლილი	გამყარება 3%-ით	გამყარება 3%-ით
საბაზო სტენარი (50%-იანი წონა)	უცვლილი	უცვლილი	უცვლილი
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	გაუფასებება 3%-ით	გაუფასებება 10%-ით	გაუფასებება 3%-ით
<b>ლარია/აშშ დოლარის საგაღებო კურსი</b>			
რეტორისტური (25%-იანი წონა)	უცვლილი	გამყარება 5%-ით	გამყარება 5%-ით
საბაზო სტენარი (50%-იანი წონა)	უცვლილი	უცვლილი	უცვლილი
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	გაუფასებება 5%-ით	გაუფასებება 10%-ით	გაუფასებება 5%-ით



(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს იმ ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებზეც ხდება გაუფასურების გამოთვლა, და ითვალისწინებს როგორც კლიენტის უნარს, გარარდოს დავალიანება მოცულობა დეფოლტის მოახლოებისას, ისე მის უნარს, დაეკლავება ვადაზე ადრე დაფაროს. პირველი სტადიის სესხის შემთხვევაში, დეფოლტის მომსახურება დაუფარავი დავალიანების გამოსაიღვლილად გვაუფი ამასებს დეფოლტის შესაძლო მოვლენებს 12 თვის განმავლობაში, რათა გამოანგარიშოს 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი, მეორე და მეამ სტადიების, ასევე შეცნილი ან შეცნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება შეესაბამება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის ვადის განმავლობაში დამდგარი დეფოლტის მოვლენების გათვალისწინებით.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

საკრედიტო რისკის შესახებ უფრო მეტი ინფორმაცია დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების სტანდარტიზებული შეფასების სტრატეგიას, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების კონკრეტულ განაკვეთს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეს მაჩვენებელი ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას და წეს ადარებს იმ თანხას, რომლის ამოღებაც მოსალოდნელია.

უფრო მოძნარბლორზე გაყენულ სესხებს უფრო მაშინაი, ერთკვაროვან პორტფელზე იმ ჩირითაღი მახასიათებლების მხარედათ, რომლებიც აქტიულორია სამომავლო ცვლადი ნაკადების შესარასებლად. გამოყენებული სისაღებები მოიცავს წარსულში განვლილი ზარალის მონაცემებს და გარდაცხის უფრო მეტ მახასიათებლებს (მაგ. პროდუქტის ტიპი, ვადა), ასევე მსესხებლის მახასიათებლებს.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში გამოთვლებს იახა წლის განმავლობაში დეფოლტების და შესაბამისი დავალიანებების ამოღების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით, დავალიანების ამოღების ისტორიული პროცენტული მაჩვენებლები წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დისკონტორებულ ფულად ნაკადებს.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იკოლო მოდოვიდე აკონტროლებს ყველა აქტივს, რომლებზეც მოსალოდნელია საკრედიტო ზარალი იმის დასადგენად, ინსტრუმენტს ან ინსტრუმენტების პორტფელს ეხება თუ არა 12 თვიანი საკრედიტო ზარალი ას აქტივის არსებობის მანძილზე; მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, უფრო აფასებს, მნიშვნელოვანად ხომ არ არის გაზრდილი საკრედიტო რისკი აქტივის თავდაპოვიელი აღიარების შესაფერ.

იბის შესაფასებლად, ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვანად ხომ არ გაიზარდა თადეპირველი აღიარების შემდეგ, უფრო მაშინაი მნიშვნელოვანი თარიღისთვის ფინანსურ ინსტრუმენტზე მისი დარბქნალი ვადის განმავლობაში დეფოლტის დაფარობის რისკს ადარებს დეფოლტის დაფარობის რისკს, რომელიც მოსალოდნელია იგი დარბქნალი ვადის განმავლობაში არსებული საანგარიშები თარიღისთვის ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარებისას. ამ შესაფასების უფრო მხედველობაში იდებს როგორ რადეფინობრივ, ისე ზარანახობრივ ინფორმაციას, რომელიც არის კონკრეტული და დასაბუთებული, წარსულში მიღებული გამოცდებებისა და საბოლოოები ინფორმაციის ჩათვლით, რომელიც ხელმისაწვდომია შედეგით, ხარჯისა და მსოიანბეების გარეს, და ვერაქნება უფრო გამოყენებულს. ესპარტების საკრედიტო შესაბამებს პროგნოზების ჩათვლით, თუ ჩელმეგრებელით გათვალისწინებული გადასდები 31 დღეზე მეტი ხნითა ვადედაცვლებულია. უფრო მოძნევა, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარებისთან მნიშვნელოვანად გაიზარდა, კოვიდ-19-ის პანდემიის გაგრძელების ფიშზე, უფრო მაშინაი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ეკონომიკის პანდემიით ყველაზე მეტად დაზარალებულ სექტორებთან მიმართებითა (მე-4 შენიშვნა).

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მომხმარებელზე გაკეტილი სესხების საკრედიტო ბარიერი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოადგენილია ინფორმაცია მომხმარებელზე გაკეტილი სესხების საკრედიტო ბარიერის შესახებ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კლიენტებზე გაკეტილი სესხები	მილიანი				შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული
	საერთო საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2021 წ.	1-ელი სტადია	2-ე სტადია	3-ე სტადია	
ვადგადაცილებული 1-30 ვადგადაცილებული დღე	1,333,434	1,282,696	49,495	984	259
31-60 ვადგადაცილებული დღე	6,320	5,222	954	141	3
61-90 ვადგადაცილებული დღე	3,955	-	3,667	274	14
90 დღეზე მეტის ხანით ვადგადაცილებული სესხები	3,446	-	2,752	694	-
90 დღეზე მეტის ხანით ვადგადაცილებული სესხები	124,261	23,433	95,004	5,000	823
გადაუხდელო სესხები 90 დღეზე მეტის ხანით ვადგადაცილებული სესხები (B2)	10,514	-	-	10,500	14
მომხმარებელზე გაკეტილი სესხები, სულ	5,807	-	-	5,738	69
<b>მომხმარებელზე გაკეტილი სესხები, სულ</b>	<b>1,487,737</b>	<b>1,311,351</b>	<b>151,872</b>	<b>23,332</b>	<b>1,182</b>

შენიშვნა: 1-ე და 2-ე სტადიაზე წარმოდგენილი, მომხმარებელზე გაკეტილი ვადგადაცილებული სესხები ძირითადად ორ შემდეგ კატეგორიებად იყოფა: სესხები, რომლებიც დაეკუთვნება მთავრობის კოეფი-19-ის პანდემიასთან დაკავშირებულ მორატორიუმებს და, რომელთა შემთხვევაშიც, მსესხებლებს შეზღუდვის წყაროს წარმოადგენს ისეთი დამხრადებული სფეროები, როგორცაა ტურიზმი, რესტორნისა და სასტუმროს ბიზნესი.

- 2021 წელს შეზღუდულია დეპოზიტების გამო დანარჩენული კრედიტების მოცულობები;
- მოწყვლად სფეროებზე გაკეტილი კრედიტები, როგორცაა მსესხებლობა და ტექნიკური მომსახურება, რესტორნები, კაფეები, რომლებიც ექვემდებარება ხელმძღვანელობის დაშვებებს (დროულუბაზე სესხის მომსახურების კოეფიციენტის ზღვარზე დაფუძნებით).

გვჯერს გადაწყვეტა, რომ ამ სესხების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი და მოხლოდნული საკრედიტო ხარისხი აღიარა მათ მილიანი ვადაზე.

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საერედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

კლასტებში გაცემული სესხები	ბოლოანი საერთო სამალაშო დირექტორები 31 დეკემბერი, 2020 წ	1-ლი სტადია			შებენილი ან შექმნილი გაუფასურებული
		1-ლი სტადია	2-2 სტადია	3-3 სტადია	
გადაგადაცილებელი	956,089	946,529	9,560	-	-
1-30 გადაგადაცილებელი დღე	3,375	3,359	16	-	-
31-60 გადაგადაცილებელი დღე	2,829	-	2,829	-	-
61-90 გადაგადაცილებელი დღე	2,651	-	2,651	-	-
90 დღეზე ნაკლები ხნით გადაგადაცილებელი რესტრუქტურირებული სესხები (R1)	96,816	-	92,363	4,450	3
90 დღეზე მეტი ხნით გადაგადაცილებული სესხები:					
გააუთსაქი სესხები	7,155	-	-	7,155	-
90 დღეზე მეტი ხნით გადაგადაცილებული რესტრუქტურირებული სესხები (R2)	683	-	-	683	-
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, სულ</b>	<b>1,069,598</b>	<b>949,888</b>	<b>107,419</b>	<b>12,288</b>	<b>3</b>

ფინანსური რისკი

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

აღნიშნული რისკები კონტროლირდება და იმართება უწყვეტ რეჟიმში.

ფინანსური რისკები უახდება და კონტროლირდება ფინანსური რისკის მართვის განყოფილებაში მიერ, რომელიც ანგარიშგადამცემი რისკებზე გადაწყვეტასთან დაკავშირებით მთავარ ორგანიზაციას - აქტიუმიწვევების მართვის კომიტეტთან

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალური და სტრუქტურული ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. აღნიშნული რისკის მართვასთან დაკავშირებით, ხელმძღვანელობამ მოახდინა დაფინანსების წყაროების დივერსიფიკაცია, რამდენიმე მოიცავს 'ა' რეიტინგის ფრანკო-დასავლურ დაფინანსებას საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან და სესხებს ადგილობრივი ბანკებისგან, რომლებიც უზრუნველყოფენ თანხების დროულად მისწოდებას მოთხოვნისთანავე. მომხმარებელთა ანგარიშები ურთავდ. ოდერდრაფტები ადგილობრივი ბანკებიდან ასევე ხელისმართება გადადებელი ლიკვიდურობის საჭიროებების შეწყობისთვის.

(ხაზის ღარიში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის მართვა აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის უზენაესი პრინციპებზეა დაფუძნებული. მთავარში მოხსალიდნული ვალდებულებების შემოღობვა და გადახდა უცვლელდება მუდმივ მონიტორინგს. მოკლევადიანი ლიკვიდურობის გეგმა გადაიხედება ყოველთვიურ დასაწყისში. გეგმა მოიცავს ლიკვიდურობის ყოველწიურად დაგეგმვას მომდევნო ერთი თვის პერიოდისთვის და დეტალურ გეგმას შემდეგი ორი თვის პერიოდისთვის, ასევე პროგნოზის მიხედვით თორმეტი თვისთვის, რომელსაც განხილვაც ყოველწიურად ხდება.

გადაწყვეტილებები დაფიქსირების შესახებ მიიღება აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებზე იმართება სულ მცირე ყოველთვიურად ამ უცხო ხშირად, საქართვებს შემთხვევაში.

მდგომარეობის შეფასება ლიკვიდურობის თვალსაზრისით ხდება ყოველივე ღირს ლიკვიდურობის მაჩვენებლებს მიხედვით, რომლებიც განაზღვრულია ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკაში.

ამასთან, გვეუფის სახაზიბი დეპარტამენტი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს ბანკის ლიკვიდურობის მდგომარეობაზე და უზრუნველყოფს შესაბამის ლიკვიდურობის დონეების შენარჩუნებას შიდა ლიკვიდურობის შესაბამისად, რომლებიც ემყარება ისტორიულ მონაცემებს და შესაბამისი შიდა და გარე ფაქტორების კონტექსტში, როგორც არის დაფიქსირების ღირებულება და ასანების გაცემის სურსათურობა. ამავრად, საქიროების შესახებეგამა ხაზიბის შეუღლია ევკტურად გამოყენს თანხები ფილიალქმისთვის და სხვადასხვა საოპერაციო საქიროებისთვის.

ქარბი ნაღდი ფულის იაყადან აყალებს მირნით, ხელმძღვანელობა ადგენს ნაღდი ფულის მქსიბულ დონეებს. დამგებულ ზღვარს ზებოთ თანხები განთიყსდება ყველასე მაღალი რეკონიყს მქსიბე ადგაღობრად მანყებში. ადგიღობრად მანყებისთვის რისკის მქსიბულ მთელღობას განაახლებრად და წამოაყენებს დირექტორთა ზამბო და ამტყყებს სამკაყალქური ზამბო.

ლიკვიდურობის მონიყის გვეუფა აყსებს და მართაყს სეზ-ის მიყრ დიდგრილი გარყვეული ლიკვიდურობის კოეფიციენტების საფუძველზე. ამ მოთხოვნის თანხმად, მამყებმა უნდა იყსინათ ლიკვიდური აქტიყები, რომღლია გამოყენიყსაყ მქსიბეყმ თაყბათი: ლიკვიდურობის საქიროებენბის დასაკმაყოფიღობლად მომდევნო 30 კალენდარული დღის განმავღობამი. 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეს კოეფიციენტები იყო:

	2021	2020
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში (ნაღდი ხარისხის ლიკვიდური აქტიყების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გაღინება)	396%	817%
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ეროვნულ ვალუტაში (ნაღდი ხარისხის ლიკვიდური აქტიყების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გაღინება)	318%	454%
სულ ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი (ნაღდი ხარისხის ლიკვიდური აქტიყების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახარების გაღინება)	354%	591%

გვეუფი ვალდებულებია, ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში, ეროვნულ ვალუტაში და ჯამბი შეინარჩუნება მინიმუმ 100%-ის, 75%-ისა და 100%-ის დონეზე, შესაბამისად.

2019 წლის 1 სექტემბრიდან სეზ-მა დამატებით შემოიღო წმინდა ატამილური დაფინანსების კოეფიციენტი მინიმალური მოთხოვნა საქართველოში მიქმედი კომერციული ბანკებისათვის, რომელიც უნდა იყოს, სულ მცირე, 100%. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გვეუფის წმინდა სტამილური დაფინანსების კოეფიციენტი 127% იყო (2020 წ. - 126%).

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი მოცემულია გვერდის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელმწიფოებში არაფინანსირებული ვალდებულებებისა და ვალდებულებების მიხედვით.

	მოთხოვნაზე და / ზედმდე ვადით	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე ზედ ვადით	სულ მოლოდინ შემოღობა/ გაფრთხილება
ფულადი აქტივები და მათი ეკვივალენტები	185,108	-	-	185,108
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ:	-	19,144	-	19,144
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მრეწველ- ანგარიშწორება	1,569	1,873	-	3,442
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	93,609	776,724	1,025,269	1,895,602
სინდრეტილი ფასიანი ქაღალდები	339	7,425	62,095	69,859
სხვა ფინანსური აქტივები	7,654	1,910	560	10,124
<b>ფინანსური აქტივები, სულ</b>	<b>288,279</b>	<b>807,076</b>	<b>1,087,924</b>	<b>2,183,279</b>
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მოღებული სესხები	50,539	349,605	810,956	1,211,100
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მრეწველ- ანგარიშწორება	1,641	566	-	2,207
მომხმარებელთა ანგარიშები	149,118	238,619	64,773	452,500
სხვა კრედიტორული დავალიანება	19,524	4,911	-	24,436
საბაზო ვალდებულებები	518	4,539	5,202	10,259
სუბიორდინირებული ვალი	1,319	9,931	124,911	136,161
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>222,350</b>	<b>609,171</b>	<b>1,005,842</b>	<b>1,837,363</b>
გამოუცხვარი პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	7,386	-	-	7,386
<b>ვადანობის გვი</b>	<b>55,343</b>	<b>197,905</b>	<b>82,082</b>	<b>335,330</b>

ცხრილში მოცემულია ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელმწიფოებში არაფინანსირებული ვალდებულებების მიხედვით:

	მოთხოვნაზე და / ზედმდე ვადით	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე ზედ ვადით	სულ მოლოდინ შემოღობა/ გაფრთხილება
ფულადი აქტივები და მათი ეკვივალენტები	165,631	-	-	165,631
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ:	-	30,331	-	30,331
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მრეწველ- ანგარიშწორება	-	-	2,035	2,035
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მრეწველ- ანგარიშწორება	63,501	1,647	-	65,148
ვალდებულებებზე გაცემული სესხები	65,788	592,367	705,316	1,363,471
სინდრეტილი ფასიანი ქაღალდები	252	3,520	55,351	59,123
სხვა ფინანსური აქტივები	7,759	1,789	2,374	11,922
<b>ფინანსური აქტივები, სულ</b>	<b>302,431</b>	<b>649,674</b>	<b>765,176</b>	<b>1,717,281</b>
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მოღებული სესხები	10,307	440,578	680,525	1,131,360
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მრეწველ- ანგარიშწორება	83	891	648	1,622
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მრეწველ- ანგარიშწორება	64,739	1,666	-	66,405
მომხმარებელთა ანგარიშები	92,963	38,725	5,340	137,028
სხვა კრედიტორული დავალიანება	18,876	3,921	3,152	25,949
საბაზო ვალდებულებები	363	4,827	6,012	11,202
სუბიორდინირებული ვალი	462	9,147	99,692	109,301
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>187,993</b>	<b>516,708</b>	<b>755,365</b>	<b>1,460,070</b>
გამოუცხვარი პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	5,120	-	-	5,120
<b>ვადანობის გვი</b>	<b>109,318</b>	<b>132,966</b>	<b>10,807</b>	<b>253,091</b>

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო აქტივებისა და ვალდებულებების თანხვედრა ეფუძნება წმინდა და სავალუტო პოზიციის მონიტორინგის ემთავრება მეთოდთა ქვედა ცხრილში ჩაოღწომორეად არას გამოხატული ვაფუფის წმინდა და სავალუტო პოზიციის, როგორც რისკის მართვის) მონიტორინგის ეფუძნება ვალუტაში ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტით შემცირებული სხვაობა სავალუტო აქტივებისა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა (გეი) ნებისმიერ ვალუტაში, გარდა ადგილობრივი ვალუტისა, წარმოადგენს პოტენციურ რისკს. ფარკოფიკით სავალუტო გეი წარმოადგენს რისკს უცხოური ვალუტის გამყარებასთან, პოლო დადებითი გეი წარმოადგენს რისკს უცხოური ვალუტის გაუფასურებასთან მიმართებით. დირექტორთა საბჭო აწესებს სავალუტო პოზიციების რისკს სამუდამოფერო საბჭოს და სებ-ის(?) მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში.

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

	2021		სხვა უცხოური ვალუტა	2020		სხვა უცხოური ვალუტა
	აშშ დოლარი	ევრო		აშშ დოლარი	ევრო	
ფულადი სახარები და მათი ეკვივალენტები:	68,375	9,552	1,426	49,176	29,786	1,746
მიმბოვებები სავრედატო დაწესებულებების მიმართ:						
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,667	8,477	-	41,315	9,036	-
სხვა ფულადი აქტივები	46,108	88,110	-	37,217	61,177	-
სულ აქტივები	1,305	659	668	834	619	197
სულ ვალდებულებები	126,456	106,598	2,094	128,542	100,603	1,943
სესხები და ნასესხები სახარები მომმარბელოთ ანგარიშები:	(61,135)	(87,436)	(1,383)	(165,776)	(99,536)	(271)
სავალუტო ვალდებულებები	(76,053)	(18,534)	(253)	(36,779)	(6,485)	(271)
სხვა ფულადი ვალდებულებები	(2,725)	-	-	(4,892)	-	-
სხვა ფულადი ვალდებულებები	(2,567)	(30)	(30)	(3,782)	(36)	(6)
სულ ვალდებულებები	(142,480)	(106,000)	(1,676)	(211,229)	(106,057)	(277)
რისკის მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ეფექტი:						
წმინდა პოზიციის რისკის მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებით	17,933	(245)	(1,791)	81,522	-	(1,641)
წმინდა პოზიციის რისკის მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებით	1,909	353	(1,373)	(1,165)	(5,454)	25

სავალუტო კურსთა მერბომელოების ანალიზი

ლარის გაუფასურება, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, უცხოური ვალუტის მიმართ 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფარგლიდა (შეამცირებდა) კას ატალსა და მთებებს ან ზარალს ქვემოთ მაცემული ოდენობებით. ანალიზი წარმოდგენილია გადასახდის გათვალისწინებით და ურდებია სავალუტო კურსების მერყობას, რომლიც ეფუძნება ახრით მოსალოდნელი იყო ანგარიშგებას შერიოდის მოლოფივის, ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ფულა დასარბენი ცვლადი, კურსიც საპროცენტო განავეთები მუდმივი რჩება.

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

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს საბაზისო ფულად ნაკლებზე. გველვის სესხები კლიენტებზე გაიცემა ყოვსაზრებო განაკვეთებით, ხოლო სესხების ზარალის ცვალებადი პროცენტით ვრცელდება. სესხის განაკვეთის ცვლილება შესაძლებელია სესხის განახლების შემთხვევაში, შესაძინებად, გველვის მოზარია მოპოვოს დაფინანსება საერთოელო დაქირებული განაკვეთით, რათა შეამციროს ფასის გადახდების რისკი დაშფინანსების მხრიდან. ხელშეწყობილია აკონსოლირებს ვადიანობის გემს პროცენტთან აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის. ასევე ახორციელებს მონეტარი სესხ მარაგზე სასესხო პორტფელის ფაქტორიეო საპროცენტო განაკვეთის და დაფინანსების შეწინააღმდეგებს შორის. გველვის მუდმივად მუდარებს კონკურენტუნარიანი გარემოს შესაბამისი საპროცენტო განაკვეთის დაწესებარე და დაფინანსების პარიანების შესახებ მოლაპარაკებებს აწარმოებს ინტესტირებით.

მოგება-ზარალი: კონსოლიდირებული ანგარიშგების მგრძობილობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნაგარაუდვიო ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავილზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 31 დეკემბრისათვის ფლობილ ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს:

კალუბა	წმინდა საპროცენტო წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობილობა 2021		წმინდა საპროცენტო წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობილობა 2020	
ლარი ( 1% / 1%)		5,083 / (5,180)		5,063 / (5,063)
აშ დოლარი (-1% / 1%)		286 / (286)		744 / (744)

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

	მოთხოვნარე და 1 თვეზე უადით	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი ვადით	საბალანსო დარღველება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	185,108	-	-	185,108
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	19,144	-	19,144
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	109,837	719,473	602,841	1,432,151
საინვესტიციო ვაქიანი ქვალდებები	1,196	4,024	47,885	53,105
მთლიანი პროცენტთან აქტივები	296,141	742,641	650,726	1,689,508
რეკვირსი და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხა	202,760	607,163	253,808	1,063,731
მომხმარებელი ანგარიშები	153,713	217,351	58,928	429,992
საოჯარო ვალდებულებები	440	3,877	4,607	8,924
მთლიანი პროცენტთან ვალდებულებები	356,913	828,391	317,343	1,502,647
საპროცენტო განაკვეთის ვადიანობის გვაი	(60,772)	(85,750)	333,383	185,861

(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (ვაგრძელება)

საპროექტო განაკვეთის რისკი (ვაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია საპროექტო განაკვეთის რისკთან დაკავშირებული და ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მოთხოვნაზე და 1 თვეზე დაფიქსირებული	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტად დაფიქსირებული	საბალანსო ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოთხოვნაში საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	165,631	-	-	165,631
მომხმარებელზე გაყვნილი სესხები და ავანსები	53,827	627,616	35,496	1,036,426
საირრესტიციო ფასიანი ქაღალდები	711	693	42,108	43,512
ბილიანი პროცენტები აქტივები	220,169	678,660	397,091	1,295,920
<b>ზანქონიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბსიდიზირებული სესხები</b>	168,228	605,734	218,053	992,015
მომხმარებელთა ანგარიშები	94,707	54,768	4,608	154,083
საოჯგრო ვალდებულებები	478	5,131	5,516	11,125
ბილიანი პროცენტები ვალდებულებები	263,413	665,603	228,177	1,157,223
საპროექტო განაკვეთის ვადანაშობის გეზი	(43,244)	13,027	168,914	338,697

საპროექტო განაკვეთის მგრძობელობის ანალიზი

საპროექტო განაკვეთების აღდგენის (გეზის) ანალიზის საფუძველზე საპროექტო განაკვეთის რისკის სამართავად დამატების ხდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძობელობის მონიტორინგი, წმინდა მოგების ან ზარალის განაკვეთების მეტევისის მიზრით მგრძობელობის (გადაფასების რისკი) ანალიზი, 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული პროცენტთან აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მრუდისა და კომპიციების 100 საბაზისო პუნქტით სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარზე დაყრდნობით, ასეთია:

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

ბანკთაშორისი შეთავაზების ინტელისის მგრძობელობა

მას შემდეგ, რაც გლობალურმა მარეგულირებელმა ორგანიზებმა გადაწყვიტეს ბანკთაშორისი შეთავაზების ინტელისის (LIBOR) ეტაპობრივი გაუქმება და მათი ჩანაცვლება სხვა საორიენტაციო განაკვეთებით, ჯგუფმა შექმნა კონკრეტი თვისის წესამდისი ხელშეკრულებების ამ განაკვეთებზე გადასაცემად. 2021 წლის განმავლობაში ჯგუფმა გააგრძელა დეტალური ვეგების, პროცენტებისა და პროცენტების შექმნა. მათა გაყვნილება მომავალ პერიოდში ჯგუფის IBOR-ზე მიბმული კრედიტებს ახალ საორიენტაციო განაკვეთებზე გადასვლა.



(ათას ლარში)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

LIBOR-ის რეფორმა გვეუფს უქმნის სხვადასხვა რისკს, რომელთაც პროექტი წართავს და მკაცრ მონიტორინგს უწყევს ამ რისკებში. სხვებთან ერთად, შედის შემდეგი:

- ქმედების რისკი, რომელიც წარმოიშობა კლენტებთან და ბაზრის კონტრაბენტების მიზანშეწონიერების შეცვლად. LIBOR-ის რეფორმის განახორციელებლად არსებულ ხელშეკრულებებში აღკვეთილი აქვს ივლილებები შეტანასთან დაკავშირებით.
- უინანსური რისკი გვეუფს და მისი კლენტებისათვის, რომ LIBOR-ის რეფორმის გამო ბაზრები ჩამოიშლება და ცაბო: წყევს ფინანსურ ზარალს;
- საფასო რისკი: საბაზრო ინფორმაციის მატერიალური არარსებობის გამო, თუ მანეთაში მონაცემების ინდექსების და ცვაფერობა შემყარდება. ხელის ურისკო განაკვეთები იქნება არალოცვაფერი და არადაცვრებაფი;
- საოპერაფიო რისკი, რომელიც წარმოიქმნება გვეუფს საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემებოფან და პროცესებოფან. ასევე გადახდეების შეფერხების რისკი, თუ მარკეტაში მონაცემების ინდექსი ბაფრ ცვენა ხელმისაწვდომი.

გვეუფს LIBOR-ებზე: მამბული კრდეიტის მოცულობა წლის ბოლოსთვის, რომელიც ეცენებებრება ცვლილებას და გერ არ გადასტლია ურისკო განაკვეთებზე. შემოიფარებება ბანკებისგან და სხვა ფინანსური დაწესებულებები. ფან შიფენული სენებოთ, რომელიც სხვალან.ო. ღიბერულია 2021 წლის 31 დეცემბრის მდგომარეობით 15,488 ღარო და მობულია ინ თეონ LIBOR-ზე. ეს კრდეიტები დაუქარაფი რჩება, სანამ არ გაცემდება LIBOR და შენაბამისად, მომავალში გადაფა ურისკო განაკვეთებზე. ასე ეს თანაბა არ მოიფებს EIBOR-ზე მობულ კრდეიტებს, რომელსა დაფარვის ეფა დეფა ურისკო განაკვეთებზე გადასტლია მოიბონამდე. გვეუფს ბელშეკრულებანი შეცვენ მუხლს აღტერნატიული: განაკვეთის შესახებ, რათა ურისკო განაკვეთებზე ატერნატიულად სიხვეს გადასტლია მათი ძალში შესტლის შესაბამისი თარაფებით.

საოპერაფიო რისკი

საოპერაფიო რისკი წარმოადგენს ღანიკარვის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების წყევრიფან გამოსტლია, აფამონური შეცვენის, თაღლითობის ან გარე მოხეტელების გამო, რაღესაც არ ხორციელოფება კონტროლი, საოპერაფიო რისკებმა შესაძლია გამოიწვიოს რეპუტაციის შეღიფა, სანარაღებრაფი ან მარეფლორეფიო ზომები ან ფინანსური ზარალი. დამტრეფილია კონტროლის მექანიზმები, რომ უზრუნველფოს მოვალეობების უღვეტორად გადანაწილება. წეფიფის, ატეროზაფიისა და შეფერების პროფეფერებს, თანამშრომლები და განაღლებანი და შეფაფების პროფესები, მიღა აუღატის გამოცენების ჩათვლით. ფულის გაფარების წინაღმდეგ წრბაღის კონამტეფლობასთან შესახებ: სიხვას კონტროლებს ფულია გათეთრების წინაღმდეგ წრბაღის სპეციალური განყოფილება.

სხვადასხვაფი კანონმდეფლობათან შესაბამისობაზე მონიტორინგს ახოციელებს: საფადსაბაფი კანონმდეფლობათი შესახებ: სიხვას განყოფილება.

გვეუფს აქვს საოპერაფიო რისკის ჩაოფის კომიტეტი, რომელიც ეტრება მამბულ კვარტალურად და ასგარიშეღდეფულია საჩოფალურეო საბჭოს წინაშე. საოპერაფიო რისკის განყოფილება ანგარიშეღდეფულია საოპერაფიო რისკის კომიტეტი წინაშე და მუხაფის საოპერაფიო რისკის მოღუნლობასა და რისკების ძირითად მარეფ: მღებზე. საოპერაფიო რისკის ტაფები კლასიფიკაციოზე, მოხვესაროფებს და მანაზღერასა და დაფეფერი, საოპერაფიო რისკის შეფასების ხერხებსა და მეთოფებზე, ასევე საოპერაფიო რისკის მონაღორინგზე, ანგარიშეფებსა და შეტეფებაზე ბანკის მამტაბით.

(ათას ლარში)

31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცედურა

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია ამ ფასთან მახლობემა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად მაზრის მოხაზილებამ. შიშის ჩვეულებრივი გარეგნის პირობებში შეფასების თარიღისთვის, მაგრამ განსაზღვრელობებისა და სუბიექტური მოსაზრების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს აღებული ისე, რომ მთავი რეალობება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვის ან ვალდებულების გადაღებისა.

ჯგუფის ფინანსური განყოფილება განსაზღვრავს ჯგუფის აქტივების მათ შორის წარმოებულ თინანსური ინსტრუმენტების, სამართლიანი ღირებულების შეფასების პოლიტიკას და პოცედურებს, ყველა თინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება იანგარიშება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეთანხმის გამოყენებით, რომელიც უკრძრობა ანალიტიკურ ინსტრუმენტებზე მომავალში მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს და დისკონტირების განაკვეთებს საანგარიშების თარიღისთვის.

2021 და 2020 წლებში 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა არ აქვს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელიც სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია შეფასების ამ შეთანხმებისა, რომლებიც იყენებენ მნიშვნელოვან არასამაზრო დაკვირვებად მოხაზილებს.

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

ქვედა ცხრილში განალიზებულია თინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დამუშავების მიხედვით, რომლებზეც განმარტებულია სამართლიანი ღირებულების შეფასება:

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება შემდეგის გამოყენებით:			
	მნიშვნელოვანი მაზრის მონაცემები (დონე 2)	მნიშვნელოვანი არასამაზრო მონაცემები (2)-1 (დონე)	სულ სამართლიანი ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება თანა
	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები			
წარმოებულ თინანსური აქტივები სავალუტო სვოპები	1,893	-	1,893	1,893
აქტივები, რომელიც სამართლიანი ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენილი				
ფულადი სამარები და მათი ეკვივალენტები: მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მაზრით	185,108	-	185,108	185,108
კლიენტებზე გაცემული სესხები საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები	53,105	1,141,230	1,141,230	1,432,153
ვალდებულებები, რომელთაც სამართლიანი ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნები წარმოდგენილი				
ზანკებიდან და სხვა თინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბარდინირებული აქსიი	1,062,285	-	1,062,285	1,062,731
მომხმარებელთა ანგარიშები საუჯარო ვალდებულებები	437,046	-	437,046	429,992
	8,924	-	8,924	8,924

(ათას ლარში)

31. სამართლიანი დირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი დირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	სამართლიანი დირებულების შეფასება შემდეგის გამოყენებით		სულ სამართლიანი დირებულება	საბალანსო დირებულება თანხა
	ინიშნულოვანი საბაზრო მომსახურებები (დონე 2)	მინიშნულოვანი არასაბაზრო მომსახურებები (შემ დონე)		
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის</b>				
სამართლიანი დირებულებით შეფასებული აქტივები				
წარმოებული ფინანსური აქტივები				
სავალუტო სვამები	2,944	-	2,944	2,944
აქტივები, რომელთა სამართლიან დირებულებასაც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოადგენილია				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	165,631	-	165,631	165,631
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,351	-	50,351	50,351
კლავსტრზე გაკეული სესხები	-	894,339	894,339	1,036,426
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	43,512	-	43,512	43,512
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
სავალუტო სვამები	422	-	422	422
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან დირებულებასაც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოადგენილია				
მასშტაბიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან აღებული სესხები და სტრუქტურული სესხები	972,416	-	972,416	972,015
მოზარეულთა ანგარიშები	154,706	-	154,706	154,083
საიჯარო ვალდებულებები	11,125	-	11,125	11,125

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

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

**აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი დირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო დირებულებას**

იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო დირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხსიათდება ხანმოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), ასევე ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტებს საბალანსო დირებულება უახლოვდება უახლოვდები მათ სამართლიან დირებულებას.

**წარმოებული ინსტრუმენტები**

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური მაზრის მომსახურების გამოყენებით, მართიანდებ წარმოადგენს სავალუტო სვამებს და სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს. შეფასებისთვის ცვლადზე ხშირად გამოყენებული მეთოდებია მოცდის ფორვარდული ფასწარმოქმნა, სვამის მოდელირება, რომლებიც საფუძველზეა გამოყენებული მომდინარე დირებულების განმარტებითა. მოდელირება შეიცავს სხვადასხვა მომსახურებას საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვამების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით.

**ფორვარდული განაკვეთის მქონე ვინაშსური ინსტრუმენტები**

არაკორტირებული სავალი ინსტრუმენტების სამართლიანი დირებულება განისაზღვრება მომსახურება ფულადი ნაკადების დისკონტორებით ანალიტიკური პერიოდების, საკრედიტო რისკისა და ვადის მქონე სესხის პრემიის განაკვეთის გამოყენებით.

(ათას ლარში)

## 32. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბანკი (TAS) 24 ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებას“ შემოემატა მოხდევით, მხარეთა ყოველმა დაკავშირებულმა, თუ ერთ მხარეს აქვს უზარი, დაკონტროლოს მეორე მხარე ან სხვა მხარეები გაფლანა მოხდინოს. მეორე მხარის ფინანსური და სავაჭრო გეგმავითი დაკავშირებულ მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, უზრუნველა ექვეყნა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ უკრძახს.

	2021		2020	
	გარიგების ღირებულება	ნაშთი	გარიგების ღირებულება	ნაშთი
<b>ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება</b>				
<b>უაღფებულებები</b>				
ზანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული სესხის გარდა	-	117,955	-	48,909
სუბორდინირებული ვალი:	-	35,920	-	20,631
მომხმარებელით ანგარიშები	-	1,246	-	1,242
<b>მოგება ან წარალი</b>				
ზანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული სესხის გარდა – საპროცენტო ხარჯი	14,405	-	4,241	-
სუბორდინირებული ვალის – საპროცენტო ხარჯი	4,203	-	2,451	-
მომხმარებელის ანგარიში – საპროცენტო ხარჯი	45	-	52	-
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,397	-	1,435	-

ზანკებისგან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული ვალი და შათთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი წარმოადგენს ოპერაციულს უკუფრეს მიზნებზე დასაყრდენის მიზნად აქცეობრებითან ამასთან, სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები წარმოადგენს საკონტროლო პაკეტის მფლობელების მიერ გაწეული საკონსულტაციო მომსახურების ღირებულებას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობისა, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა 2022 წლის ივლისიდან 2023 წლის აგვისტომდე მერყობს. აღნიშნული სესხები გაიზარტულა აშშ დოლარისა და ლარში და ეროცებრა 3.70%-დან 16.50%-მდე საპროცენტო განაკვეთი, მომხმარებელით ანგარიშები მიკვთავსებულია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრებისათვის

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა 2021 წლის აპრილიდან 2022 წლის აპრილამდე მერყობს. აღნიშნული სესხები გაიზარტულა აშშ დოლარისა და ლარში და ეროცებრა 3.70%-დან 14.50%-მდე საპროცენტო განაკვეთი.

ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათან

31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის თანამშრომლის კომპენსაციაში მენეჯალი სრული ანაზღაურება, რომელიც გამოხატულია მოკლევადიანი სარგებლის და აქტივზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯების სახით:

	2021	2020
დირექტორთა სამსის წევრები	2,455	2,410

2021 წელს უკუფრა დირექტორთა სამსის წევრებს გადაეცა წილობრივი ინსტრუმენტები ფულადი სახითით ანგარიშსწორებით აქტივზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი 2021 წლის 122 ლარი იყო.

(ათას ლარში)

33. კაპიტალის ადეკვატურობა

ჯგუფის მართლებს და აქტიურად განიცდის კაპიტალის ბაზის თავის მიზნებისა და გეგმიურ გზაზე რისკების მართვის მიზნით. ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

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

ჯგუფის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია სხვა შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან. აგრეთვე, ჯგუფის მიერ ძირითადი საკრედიტო რეიტინგისა და ფინანსურ კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქტიურობისთვის, დამატებითი ღირებულებების უზრუნველყოფად.

ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და მუდამ უზრუნველყოფს ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს პირველადი კაპიტალისაგან, რომელიც შედგება აქტივისაგან, სარეზერვო ფონდისა და გაუნაწილებელი მოგებისაგან გარდა მიზნობრივ წლის მოგების/ზარალი, მიწის ზანკის სააქციო კაპიტალიზაციის ძირითადი საშუალებების გაღწევის რეზერვთან ვადატანოლი ოპიონი და არამატრიცული აქტივები. ფას-ის მიხედვით მიღებული თანხები გარკვეულწილად კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. საზედამხედველო კაპიტალის მიერ კონსოლირებული კაპიტალი, სხვაგვარად მიზნობრივ წლის სივრცის/ზარალი, სერვის რეზერვები (არამატრიცული რისკის მიხედვითა და შენარჩუნებული აქტივების 1,25%-ისა) და სენსორიზირებული გრძელვადიანი სესხა.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი მიხედვით IIF-ის მიხედვით

2017 წლის 18 დეკემბერს, სებ-მა გამოაცხადა და დაამტკიცა ცვლილებები კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ რეგულაციის (დადგენილება #100/04), რომლითაც გადითხიდა მისი ძალის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, რათა მოიცავს პილარ I-ის პირველი და განსაზღვრის კაპიტალის კონსერვაციის, სისტემური რისკისა და კონსტრუქციული რეზერვები (პილარ I-ის რეზერვები).

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საერთო პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და სრული კაპიტალის კოეფიციენტები განსაზღვრებოდა 4,50%-ით, 6,00%-ითა და 8,00%-ით, შესაბამისი თანმიმდევრობით, რომლებზე დასაყრდენია მათი ვალდებული იყო შენარჩუნებული პილარ I-ის რეზერვები და პილარ II-ის მოთხოვნები.

კაპიტალის კონსერვაციის რეზერვის განაკვეთი 2,50%-ით, ხოლო კონსტრუქციული რეზერვის - 0,00%-ით განსაზღვრა. პილარ I-ის რეზერვებში ცვლილებების შეტანს სებ-ის ეფექტანობის მიხედვით.

2017 წლის 18 დეკემბერს, პილარ I-ის რეზერვებზე დამატებით, სებ-მა ასევე გამოაცხადა და დაამტკიცა პილარ II-ის მოთხოვნები. პილარ II-ის მოთხოვნები მოიცავს შემდეგ კაპიტალის რეზერვებს არასეგორირებულ საგადასახადო საგრედიტო რისკის რეზერვები (CICR), წმინდა GRAPE (რისკების შეფასების საერთო პროგრამა) რეზერვი, საგრედიტო პორტფელის კონსერვაციის რისკის რეზერვი და წმინდა სტრუქტურის (საგრედიტო რისკის ანალიზი) რეზერვი.

2020 წლის მარტში სებ-მა შეამუშავა დროებითი საზედამხედველო გეგმა, რომელიც გულისხმობს კაპიტალის მინდობრივ მოთხოვნების შემსუბუქებას, კერძოდ- 19-ის პანდემიის უარყოფითი ფინანსური ეფექტების შესამუშავებლად. გეგმის მიხედვით, გაუქმდა კაპიტალის კონსერვაციის რეზერვი (რისკის მიხედვითა და შენარჩუნებული აქტივების 2,5%-ის მიხედვით); საგადასახადო საგრედიტო რისკის რეზერვის 2%-ით შეიცვალა; გააყარა ძირითადი პირველადი კაპიტალის და პირველადი კაპიტალის წმინდა GRAPE რეზერვის მოთხოვნების სტანდარტი დასწრე, რომელიც 2020 წლის მარტის ხილვისთვის იცვლებოდა, რეზერვების აღდგენა მოხდება 2022 წლიდან, ეკონომიკისა და სტრუქტურის გამოკვლევების პროცესის ვეგეტაცია.

(ათას ლარში)

**33. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)**

**სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)**

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი Pill-ის სრული მოთხოვნებს შესაბამისად, ჯგუფს მთავარზედამხედველ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტს, ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტსა და პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის შესაბამისად 13.77% ია, 8.11% ია და 9.98%-ის მოყვანებით. შესაბამისი თანმიმდევრობით (2020 წ. 10.57%, 4.95%, 6.61%)

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

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

**34. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა ნაბიჯიანმა კლდისამ და ეკონომიკურმა კავშირმა უმკაცრესი ეკონომიკური საწესდებო დაუქნეს რუსეთს, მათ შორის რუსულ ბანკებს. სხვა საწარმოებისა და ფინანსურ პირებს, ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უკრაინულ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვნად გაუფასურდა, ასევე დავი რუსეთში ფასიანი ქაღალდებს სიჩქარედა. იგივე შეეხო სხვა ბაზრებზე რეგისტრირებული რუსული კომპანიების ფასთან ქაღალდებთან. სიტუაცია ვერ კიდევ იცვლება. მაგრამ შემანიჭებული კრიზისის უკვე დასრულება და უკრაინაში რუსეთთან და დაბრუნება შესაძლებელი უკვე განივადეს უზარაზარი ეკონომიკური ზარალი. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მიმდევლოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომს უარყოფითი გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკაზე, ვინაიდან ომი ვერ უკვე მიმდინარეობს, რატულია ვაჭარების საქმიანობაზე რისი გავლენის სარწმუნოდ შედგება, რადგან ჩაურევებელია ეკონომიკაზე მისი გავლენის მასშტაბი კომპანიის ხელმძღვანელებთან შექმნილ ვითარებაში ეკონომიკური სიტუაციას თვალს ადევნებს. ჯგუფი უკრაინაში მიმდინარე ომს საბალანსო უწყისის შედეგის შემდგომ მომდინარ არამკორექტირებელ მოვლენად მიიჩნევს.