

14.08.20 № 2883

საქართველოს ეროვნული ბანკის
პრეზიდენტს ბატონ კობა გვენეტაძეს
მისამართი: საქართველო 0114 თბილისი
სანაპიროს ქუჩა № 2

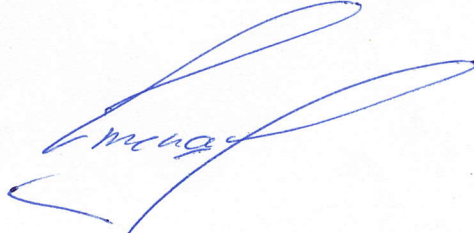
ასლი: საფონდო ბირჟას
მისამართი: საქართველო 0186 თბილისი ვაჟა-
ფშაველას 71, მე-10 ბლოკი, მე-7 სართული

ბატონო კობა,

ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ საქართველოს კანონის მე-11 მუხლის შესაბამისად გიგზავნით სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ ნახევარწლიურ ფინანსურ ანგარიშგებას 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით.

პატივისცემით,
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
სერგეი სტეპანოვი

ფინანსური დირექტორი
მამუკა მენტეშაშვილი



Президенту Национального Банка Грузии
Г-ну К. Д. Гвенетадзе
Адрес: 0114, Грузия, ул. Санапиро, 2, г. Тбилиси.

Копия: Фондовой бирже Грузии
Адрес: 0186, Грузия, г. Тбилиси,
ул. Важа-пшавела 71, 10 блок, 7 этаж.

Уважаемый Коба Дидимович,

Руководствуясь ст. 11 закона Грузии «О рынке ценных бумаг» направляем вам Полугодовой финансовый отчет АО «Банк ВТБ (Грузия)» по состоянию на 30 июня 2020 года.

С уважением,

Председатель Наблюдательного совета
Степанов С. В.

Финансовый директор
Мамука Ментешашвили



Телефон:
+(995) 32 224-24-24
E-mail: info@vtb.ge



შინაარსი

ა) ინფორმაცია ემიტენტის, მისი საქმიანობის, მმართველი ორგანოს წევრთა და იმ პირთა შესახებ, რომლებიც აქციონერთა კრებაზე ფლობენ ან აკონტროლებენ ხმების მნიშვნელოვან წილს -----

ბ) არააუდირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება (ქართულ ენაზე - 57 გვ), რომელიც შედგება:

ბ). ა) შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება ----- 1

ბ). ბ) შუალედური მოგება - ზარალის ანგარიშგება ----- 2

ბ). გ) შუალედური სრული შემოსავლის ანგარიშგება ----- 3

ბ). დ) შუალედური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება ----- 4

ბ). ე) შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება ----- 5

ბ). ვ) შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები ----- 6-57

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის მმართველი ორგანოს წევრებს წარმოადგენენ:

სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე - სერგეი სტეპანოვი;

სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე - ილნარ შაიმარდანოვი;

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - ასია ზახაროვა;

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - იულია კოპიტოვა;

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - მერაბ კაკულია;

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - გოჩა მაცაბერიძე;

გენერალური დირექტორი - არჩილ კონცელიძე;

ფინანსური დირექტორი - მამუკა მენტემაშვილი;

რისკების დირექტორი - ნიკო ჩხეტიანი;

კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი - ვლადიმერ რობაქიძე;

საცალო ბიზნესის დირექტორი - ვალერიან გაბუნია;

საოპერაციო დირექტორი - ირაკლი დოლიძე

სს „ვითიბი ბანკი (ჯორჯია)“

შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი	6
2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	7
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები	18
4. სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება	21
5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები	25
6. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	25
7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	26
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	26
9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	35
10. ძირითადი საშუალებები	36
11. საინვესტიციო ქონება	37
12. გადასახადები	37
13. საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი) და სხვა გაუფასურება და ანარცხები	39
14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	40
15. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	42
16. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	42
17. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	43
18. სხვა ნასესხები სახსრები	43
19. კაპიტალი	44
20. პირობითი ვალდებულებები	45
21. წმინდა საკომისიო შემოსავალი	47
22. სხვა შემოსავალი	47
23. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი	48
24. რეალური ღირებულების განსაზღვრა	49
25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	54
26. კაპიტალის ადეკვატურობა	56
27. ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	57

შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		30.06.2020	31.12.2019
<i>შენიშვნები (არააუდირებული)</i>			
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	164,701	149,909
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	193,802	153,712
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	1,218,479	1,153,560
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	178,888	120,696
ძირითადი საშუალებები	10	41,926	43,565
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები		8,145	9,443
საინვესტიციო ქონება	11	19,325	18,689
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		477	1,417
სხვა აქტივები	14	36,165	39,668
სულ აქტივები		1,861,908	1,690,659
ვალდებულებები			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	15	43,709	35,303
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	16	1,154,718	1,075,454
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	17	133,033	85,818
სხვა ნასესხები სახსრები	18	148,532	118,730
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	12	3,684	1,555
სხვა ვალდებულებები	14	27,181	26,738
სუბორდინირებული სესხი	25	59,716	63,448
სულ ვალდებულებები		1,570,573	1,407,046
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	19	209,008	209,008
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		9,597	9,652
უვადო სუბორდინირებული სესხი	19	13,111	13,926
გაუნაწილებელი მოგება		59,619	51,027
სულ კაპიტალი		291,335	283,613
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,861,908	1,690,659



(Handwritten signature)
 ირაკლი ჩახნაშვილი
 ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის
 მოადგილე

6-57 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		<i>30.06.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
<i>შენიშვნები (არააუდირებული)</i>			
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	164,701	149,909
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	193,802	153,712
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	1,218,479	1,153,560
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	178,888	120,696
ძირითადი საშუალებები	10	41,926	43,565
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები		8,145	9,443
საინვესტიციო ქონება	11	19,325	18,689
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		477	1,417
სხვა აქტივები	14	36,165	39,668
სულ აქტივები		1,861,908	1,690,659
ვალდებულებები			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	15	43,709	35,303
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	16	1,154,718	1,075,454
გამომწვეული სავალო ფასიანი ქაღალდები	17	133,033	85,818
სხვა ნასესხები სახსრები	18	148,532	118,730
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	12	3,684	1,555
სხვა ვალდებულებები	14	27,181	26,738
სუბორდინირებული სესხი	25	59,716	63,448
სულ ვალდებულებები		1,570,573	1,407,046
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	19	209,008	209,008
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		9,597	9,652
უვადო სუბორდინირებული სესხი	19	13,111	13,926
გაუნაწილებელი მოგება		59,619	51,027
სულ კაპიტალი		291,335	283,613
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,861,908	1,690,659

მამუკა მენტეშაშვილი
ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი
ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის
მოადგილე

შუალედური მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		<i>30.06.2020</i>	<i>30.06.2019</i>
	<i>შენიშვნები</i>	<i>(არააუდირებული)</i>	<i>(არააუდირებული)</i>
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით			
განგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		64,923	59,495
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		6,101	3,804
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		1,278	1,660
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		300	370
		72,602	65,329
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე		(25,216)	(23,056)
მოთხოვნები ბანკების, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები		(7,077)	(4,533)
სუბორდინირებული სესხი		(3,107)	(2,989)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(3,944)	(1,624)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე		(273)	(297)
		(39,617)	(32,499)
უარყოფითი საპროცენტო განაკვეთების მქონე აქტივებით			
გამოწვეული ხარჯი		(224)	(74)
გადახდები ანაზრის დაზღვევის სისტემისთვის		(269)	(258)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		32,492	32,498
საკრედიტო ზარალის აღგენა/(ხარჯი)	13	(7,322)	(2,559)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის აღგენის/(ხარჯის გაწევის) შემდეგ		25,170	29,939
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	21	2,865	1,650
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან: გარიგებებიდან		(1,775)	16,299
საკურსო სხვაობებიდან		10,141	(10,449)
წმინდა შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	11	335	349
სხვა შემოსავალი	22	2,694	3,738
არასაპროცენტო შემოსავალი		14,260	11,587
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	23	(17,522)	(19,492)
ცვეთა	10	(3,239)	(3,172)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(7,194)	(6,865)
იურიდიული სარჩელების შემობრუნება	13	-	46
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხები/ანარიცხის შემობრუნება	13	(291)	(169)
არასაპროცენტო ხარჯი		(28,246)	(29,652)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე		11,184	11,874
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(2,129)	(1,095)
წლის მოგება		9,055	10,779

6-57 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდირებული)</i>	<i>30.06.2019</i> <i>(არააუდირებული)</i>
წლის მოგება		9,055	10,779
<i>სხვა სრული შემოსავალი</i>		-	-
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება</i>		-	-
<i>შენობა-ნაგებობების გადაფასება</i>	10	-	-
<i>მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა</i>	12	-	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება		-	-
წლის სხვა სრული (ზარალი)/შემოსავალი, წმინდა		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		9,055	10,779

6-57 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	სააქციო კაპიტალი	საინვესტიციო ფასიანი			უვადო სუბორდი- ნირებული გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
			მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	ქვალადებიდან არარეალიზე- ბული შემოსულობა	უვადო სუბორდი- ნირებული სესხი		
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		209,008	9,827	-	11,575	24,654	255,064
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	-	10,779	10,779
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე ვალუტის კონვერტაცია		-	-	-	-	(1,206)	(1,206)
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე ვალუტის კონვერტაცია		-	-	-	2,068	(2,068)	-
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		-	(101)	-	-	101	-
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	19	209,008	9,726	-	13,643	32,260	264,637
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19	209,008	9,652	-	13,926	51,027	283,613
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	-	9,055	9,055
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე გადახდილი თანხები (კაპიტალი)		-	-	-	-	(1,333)	(1,333)
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე ვალუტის კონვერტაცია		-	-	-	(815)	815	-
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		-	(55)	-	-	55	-
2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით		209,008	9,597	-	13,111	59,619	291,335

6-57 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	30.06.2020 <i>(არააუდირებული)</i>	30.06.2019 <i>(არააუდირებული)</i>
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		49,970	61,953
გადახდილი პროცენტი		(35,229)	(32,102)
მიღებული საკომისიო		6,666	7,092
გადახდილი საკომისიო		(3,828)	(5,628)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან წმინდა რეალიზებული შემოსულობა		9,784	5,272
სხვა მიღებული შემოსავალი		1,728	3,326
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(22,264)	(23,036)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(4,909)	(7,996)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		1,918	8,881
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		(38,656)	(27,476)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(18,430)	54,840
სხვა აქტივები		1,943	2,970
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		1,134	(43,441)
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე		53,924	63,638
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		46,154	13,296
სხვა ვალდებულებები		1,851	(9,770)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		49,838	62,938
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული)/საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		49,838	62,938
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(124,593)	(106,129)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		67,899	92,011
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(4,381)	(2,347)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		-	620
შემოდინება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		361	1,169
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა		(662)	(218)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(61,376)	(14,894)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
სხვა ნასესხები სახსრებიდან ზრდა		2,480,200	53,138
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(2,452,541)	(104,807)
გადახდილი დივიდენდები	19	-	(3)
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე გადახდილი პროცენტი	19	(1,334)	(1,206)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(1,313)	(1,301)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		25,012	(54,179)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		1,318	1,969
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		14,792	(2,865)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	6	149,909	184,505
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	6	164,701	181,640

6-57 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

1. შესავალი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ (შემდგომში „ბანკი“) 1995 წლის 7 აპრილს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა სააქციო საზოგადოებად „გაერთიანებული ქართული ბანკის“ სახელით. თბილისის ჩუღურეთის რაიონულმა სასამართლომ ბანკმა მიანიჭა სარეგისტრაციო ნომერი 202906427. 2006 წლის 7 დეკემბერს ბანკმა შეიცვალა სახელი და ეწოდა „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“. ბანკი საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „სებ“-ი) მიერ 1995 წლის 19 მაისს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიით.

ბანკი იღებს ანაზრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს აქვს 17 ფილიალი (7 მათგანი თბილისში) (2019 წელს: 17 ფილიალი (7 მათგანი თბილისში) და 12 სერვისცენტრი (2019 წ.: 18 სერვისცენტრი).

ბანკის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ჭანტურიას ქ. 14.

2020 და 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის მიმოქცევაში გამოშვებული აქციების 1%-ზე მეტს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

პარტნიორი	30.06.2020	31.12.2019
	%	%
ღსს „ბანკი ვეტბე“	97.38	97.38
შპს „ლაკარპა ენტერპრაიზისი“	1.47	1.47
სხვა	1.14	1.14
სულ	100.00	100.00

ღსს „ბანკი ვეტბე“, (შემდგომში „მშობელი ბანკი“) არის ბანკის პირდაპირი მშობელი კომპანია. ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელ მხარე არის რუსეთის ფედერაციის მთავრობა, რომელიც მოქმედებს „ქონების ფედერალური სააგენტოს“ მეშვეობით და 2020 წლის 30 ივნისისთვის ფლობს მშობელი ბანკის გამოშვებული და მიმოქცევაში მყოფი აქციების 60.93%-ს (2019 წ.: 60.93%).

2020 და 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოს წევრები არ ფლობდნენ ბანკის აქციებს.

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 1,031-ს (2019 წ.: 1,043 თანამშრომელი).

ქვემოთ მოცემულია ბანკის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა	30.06.2020
წამყვანი ხელმძღვანელობა	6
საშუალო რანგის ხელმძღვანელობა	101
სხვა	922
სულ	1,029
<i>მათ შორის</i>	
მუდმივი ხელშეკრულებით	1,020
დროებითი ხელშეკრულებით	9
სულ	1,029

2020 და 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკი არ ფლობს შვილობილ კომპანიებს.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ („ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა მიწისა და შენობა-ნაგებობების, საინვესტიციო ქონების, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების და წილობრივი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. ანგარიშგება ლარშია წარმოდგენილი, რადგან ბანკის ფინანსური ოპერაციების უმეტესობა შესრულებულია აღნიშნულ ვალუტაში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური აქტივები

პირველადი აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება რეალური ღირებულებით და, მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა, გარიგების დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ თანხას. ბანკი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

ბანკმა მოახდინა მისი ყველა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე, ხოლო აქტივების სახელშეკრულებო პირობები შეფასდა ქვემოთ მოცემულიდან ერთერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება
- ▶ რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ რეალური ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

ბანკი მისი წარმოებული ინსტრუმენტების და სავაჭრო პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ბანკმა შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტი რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური თავდებობებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ისინი სავაჭროდ არიან ფლობილი, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება რეალური ღირებულების განსაზღვრება.

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

ბანკი მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, კლიენტებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებს აფასებს მხოლოდ ამორტიზებული ღირებულებით, თუ დაცული იქნება ქვემოთ მოცემული პირობიდან ორივე:

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

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბანკი თავის ბიზნეს-მოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესად ასახავს როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს მისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

ბანკის ბიზნეს მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე. ის აფასებს აგრეგირებული პორტფელების უმაღლეს დონეზე და ის ეფუძნება ემპირიული ფაქტორების საფუძველზე, როგორც არის შემდეგი:

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ.
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების რეალურ ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ბანკის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, 'ყველაზე ცუდი' და 'სტრესული შემთხვევის' სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადები რეალიზდება ისეთი ფორმით, რომელიც განსხვავდება ბანკის თავდაპირველი მოლოდინებისგან, ბანკი არ ცვლის ამგვარ ბიზნეს-მოდელში წარმოდგენილი დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ამის ნაცვლად ის ამგვარ ინფორმაციას იყენებს ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შეძენილი ფინანსური აქტივების შეფასებას.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპის სახით, იმის განსაზღვრად, აკმაყოფილებს თუ არა ის SPPI-ტესტის მოთხოვნებს, ბანკი ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს აფასებს.

ამ ტესტის მიზნებისთვის 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების სახით, თავდაპირველი აღიარებისას და შესაძლოა შეიცვალოს ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ ადგილი აქვს ძირითადი თანხის დაფარვას ან პრემიის/ფასდაკლების ამორტიზაციას).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად, ბანკი იყენებს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ შესაბამის ფაქტორებს, როგორც არის ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც განისაზღვრება საპროცენტო განაკვეთი.

შედარებისთვის, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც განსაზღვრავენ რისკების მინიმუმზე მეტ დაქვემდებარებას ან ისეთი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში არასტაბილურობა, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სასესხო გარიგებებს, არ წარმოშობს სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი რეალური ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგებაში ან ზარალში.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სასესხო ინსტრუმენტები

სასესხო ინსტრუმენტებს ბანკი რეალური ღირებულებით ასახავს სხვა სრულ შემოსავალში თუ ქვემოთ მოცემული ორივე პირობაა დაკმაყოფილებული:

- ▶ ინსტრუმენტის ფლობა ხდება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და ფინანსური აქტივების გაყიდვის გზით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ვადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდები (SPPI) ტესტის მოთხოვნებს აკმაყოფილებს.

სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით შეფასებული სასესხო ინსტრუმენტები შემდგომში რეალური ღირებულებით ფასდება, იმ შემოსულობებით და ზარალით, რომლებიც წარმოიშვება სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ რეალურ ღირებულებაში განხორციელებული ცვლილების გამო. საპროცენტო შემოსავალი და საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში იგივე ფორმით, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი. აღიარების შეწყვეტისას, სხვა სრულ შემოსავალში ადრე აღიარებული კუმულაციური შემოსულობა ან ზარალი სხვა სრული შემოსავლიდან გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით შეფასებული სასესხო ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ ამცირებს ამ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რომელიც რეალური ღირებულებით შეფასებული რჩება. ამის ნაცვლად, იმ რეზერვის ოდენობის თანხა, რომელიც წარმოიშვება აქტივი ამორტიზებული ღირებულებით რომ ყოფილიყო შეფასებული აღიარდება მთლიან სრულ შემოსავალში აკუმულირებული გაუფასურების თანხის სახით, მოგებაზე ან ზარალზე შესაბამისი დარიცხვით. მთლიან სრულ შემოსავალში აღიარებული აკუმულირებული ზარალი შემობრუნდება მოგებაში და ზარალში, აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

წილობრივი ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ბანკი იშვიათად ახდენდა მისი კაპიტალის ინვესტიციის გამოუთხოვად კლასიფიცირებას კაპიტალის ინვესტიციის სახით, რომელიც აღირიცხება რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, როდესაც ისინი აკმაყოფილებენ კაპიტალის განმარტებას ბასს (IAS) 32-ის (*ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა*) საფუძველზე და მათი ფლობა სავაჭროდ არ ხდება. ამგვარი კლასიფიკაცია განისაზღვრება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე.

შემოსულობები და ზარალი ამგვარ წილობრივ ინსტრუმენტებზე, მოგებაში ან ზარალში არასოდეს ბრუნდება. დივიდენდები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში სხვა შემოსავლის სახით, გადახდის უფლების დადგენისას, გარდა შემთხვევისა, როდესაც ბანკი სარგებელს იღებს ამგვარი ამონაგებიდან, ინსტრუმენტის ღირებულების ნაწილის ანაზღაურების სახით, რა შემთხვევაშიც ამგვარი შემოსულობები სხვა სრულ შემოსავალში აღირიცხება. სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით ასახული წილობრივი ინსტრუმენტები არ გაუფასურების შეფასების საგანს არ წარმოადგენენ. ამგვარი ინსტრუმენტების გაყიდვისას, დაგროვილი გადაფასების რეზერვი გადადის გაუნაწილებელ მოგებებზე.

რეალური ღირებულების განსაზღვრა

ბანკი მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით და სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს და ისეთ არაფინანსურ აქტივებს, როგორც არის საინვესტიციო ქონება, მიწა და შენობა-ნაგებობები რეალური ღირებულებით აფასებს, საბალანსო უწყისის შედგენის ყოველ თარიღში.

რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. რეალური ღირებულებით შეფასება ეყრდნობა იმ ვარაუდს, რომ ადგილი აქვს აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგებას:

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

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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

ბანკი იყენებს მოცემული ვითარებების შესაბამის შეფასების მეთოდებს, რომლებიც ხელმისაწვდომია სათანადო მონაცემები რეალური ღირებულების განსაზღვრის, შესაბამისი ემპირიული შემავალი ინფორმაციის მაქსიმალურად გაზრდის და არაემპირიული შემავალი ინფორმაციის მინიმუმებისთვის. რეალური ღირებულებით შეფასებული ან ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ყველა აქტივი და ვალდებულება ნაწილდება ქვემოთ წარმოდგენილი რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით, რაც ეყრდნობა იმ ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალ მონაცემს, რომელიც მნიშვნელოვანია მთლიანად რეალური ღირებულების შესაფასებლად:

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

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

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ბანკი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ისეთი გამონაკლისი შემთხვევების გამოკლებით, რომელშიც ბანკი შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არასოდეს ხდება.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან, ეროვნული ბანკისადმი (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი არსებული მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობისას ბანკი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ახორციელებს ოპერაციებს, რომლებშიც ძირითადი წილი უკავია სავალუტო ფორვარდებსა და სვოპებს. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია რეალური ღირებულებით. რეალური ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი რეალური ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი რეალური ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ საკურსო ცვლილებით მიღებულ წმინდა შემოსულობებში/(ზარალში).

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

გამომწვეული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად ბანკს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუმენტების, კლიენტების მიმართ, სხვა ნასესხებ სახსრებსა და სუბორდინირებულ სესხებს. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის რეალური ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე ვალდებულება წარმოადგენს თანხებს, რომლებიც მოზიდულია ბანკის ლიკვიდურობის მართვის მიზნით. ხოლო სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს თანხებს, რომელიც მიღებულია საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებთან დადებული შესაბამისი ხელშეკრულებების თანახმად ძირითადი საქმიანობის მიზნებისთვის და ბანკის კლიენტების საქმიანობის დაფინანსებისათვის.

რესტრუქტურირებული სესხები

თუ შესაძლებელია, უზრუნველყოფის საკუთრებაში მიღების ნაცვლად, ბანკი ახდენს სესხების რესტრუქტურირებას. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

ბანკმა შეწყვიტა ისეთი ფინანსური აქტივის აღიარება, როგორც არის კლიენტებზე გაცემული სესხი, პირობების განმეორებით შეთანხმებისას როდესაც ის არსებითად ახალი სესხი ხდებოდა, რისი სხვაობაც აღიარდება აღიარების შეწყვეტით წარმოშობილი შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმ პირობით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე აღრიცხული იქნება. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი ეტაპის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა კლიენტზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, ბანკი, სხვა საკითხებთან ერთად, ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

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

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე, ბანკი აღრიცხავს შემოსულობა ან ზარალის მოდიფიცირებას, რომლებიც წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმის გათვალისწინებით, რომ გაუფასურების ზარალი არ იქნება აღრიცხული.

ცვლილებებისთვის, რომლებიც არ იწვევს აღიარებას შეწყვეტას, ბანკი ასევე განმეორებით აფასებს ხომ არ არსებობდა მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში, ან აქტივები ხომ არ უნდა იყოს კლასიფიცირებული გაუფასურებულად. როდესაც ცვლილების შედეგად აქტივი გაუფასურებულად კლასიფიცირდება, ის მე-3 სტადიაში დარჩება მინიმუმ 3-წლიანი გამოსაცდელი ვადით. ამგვარი რესტრუქტურირებული სესხის მე-3 სტადიიდან მე-2 სასტადიაში რეკლასიფიცირების მიზნით, გამოსაცდელი პერიოდის განმავლობაში ძირითადი თანხის ან პროცენტის რეგულარული გადახდები განხორციელდა შეცვლილი გადახდის გრაფიკის შესაბამისად.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

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

როდესაც გადაცემულ აქტივზე ხანგრძლივი ჩართულობა იღებს გაყიდული და/ან შესყიდული ოფციონის ფორმას (ფულით განსაზღვრული ოფციონის ან მსგავსი ანარიცხის ჩათვლით), ბანკის ხანგრძლივი ჩართულობა მოიცავს გადაცემული აქტივის თანხას, რომელიც ბანკს შეუძლია განმეორებით შეიძინოს, გარდა რეალური ღირებულებით შეფასებულ აქტივზე შეძენილი ფუთ-ოფციონისა (ფულით განსაზღვრული ოფციონის ან მსგავსი ანარიცხის ჩათვლით), როდესაც ბანკის ხანგრძლივი ჩართულების ფარგლები იზღუდება გადაცემული აქტივის რეალურ ღირებულებასა და ოფციონის რეალიზაციის ფასს შორის უმცირესით.

უმოქმედო სესხები

ბანკის პოლიტიკის თანახმად, უმოქმედო სესხების აღიარების შეწყვეტა ხდება შემდეგნაირად:

- ▶ ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები ჩამოიწერება “ბანკის” საკრედიტო კომიტეტის შესაბამისი გადაწყვეტილების საფუძველზე;
- ▶ უიმედო სესხები ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურების რეზერვიდან მას შემდეგ, რაც დასრულდება სესხების ამოღებისთვის საჭირო ყველა პროცედურა და განისაზღვრება ამოუღებელი დანაკარგების ოდენობა.

თუ ბანკი ამოიღებს თანხას სესხის ჩამოწერის შემდეგ პერიოდში, ამოღებული თანხა აისახება სესხის გაუფასურების რეზერვის ანგარიშზე.

ჩამოწერები

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან - მთლიანად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ბანკი შეწყვეტს აღდგენის განხორციელებას. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღმატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

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

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ კომპანიის და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

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

ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და ამოუღებელი სასესხო ვალდებულება

ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს, აკრედიტივებს და სასესხო ვალდებულებებს.

ფინანსური გარანტიები ფინანსურ ანგარიშგებაში თავდაპირველად რეალური ღირებულებით აღიარდება, რაც მიღებულ პრემიას წარმოადგენს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ბანკის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში თავდაპირველი აღიარების თანხაზე დაგროვებითი ამორტიზაციის გამოკლებით მიღებულ ოდენობასა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის თანხას შორის უმაღლესით.

ამოუღებელი სასესხო ვალდებულება და აკრედიტივები წარმოადგენს ვალდებულებებს, რომლის ფარგლებშიც, ვალდებულების არსებობის პერიოდში, ბანკი ვალდებულია კლიენტზე გასცეს სესხი წინასწარ განსაზღვრული პირობებით. ფინანსური თავდებობის ხელშეკრულებების მსგავსად, ეს ხელშეკრულებები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოთხოვნებში შედის.

ბანკი იშვიათად გამოსცემს სასესხო ვალდებულებებს ბაზარზე მოქმედ საპროცენტო განაკვეთებზე დაბალი ოდენობით. ამგვარი ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის და თავდაპირველად აღიარებულ თანხაზე მაღალი ოდენობით, რომელსაც, შესაბამის შემთხვევაში, აკლდება აღიარებული შემოსავლის დაგროვებითი თანხა.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

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

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, გარდა მიწისა და შენობებისა, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. შენობა-ნაგებობები შეფასებულია რეალური ღირებულებით, რასაც აკლდება გადაფასების თარიღის შემდგომ დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება. მიწის შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით და მას არ ერიცხება ცვეთა. შეფასება რეგულარულად ტარდება იმის გადასამოწმებლად, რომ გადაფასებული ქონების რეალური ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან. ბანკის ქონება ბოლოს შეფასდა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-10 მენიშვნაში.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავლებში ჩართული მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება მანამდე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასების შედეგად მისი ოდენობის შემცირების შებრუნება. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეტობიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

დაუმთავრებელი მშენებლობა აღრიცხება თვითღირებულებით, რასაც საჭიროების შემთხვევაში აკლდება გაუფასურების რეზერვი. მშენებლობის დასრულების შემდეგ აქტივები გადაიტანება საოფისე ან სხვა შენობებში მათი საბალანსო ღირებულებით. დაუმთავრებელი მშენებლობის ცვეთა არ ხდება, სანამ აქტივი ექსპლუატაციისთვის მზად არ იქნება.

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

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

	<u>წელი</u>
შენობები	30-50
კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირებული მოწყობილობები	10-40
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	4
ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	2-6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	შესაბამის საიჯარო პერიოდში

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

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა, შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიყენა იჯარით საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, და რომელსაც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ბანკი არ იყენებს და არ ფლობს გაყიდვის მიზნით.

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

საინვესტიციო ქონების ღირებულება გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და მისი აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული შემოსულობა/ზარალი. გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში.

დასაკუთრებული აქტივები

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ბანკმა დაისაკუთრა ვადაგადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას. ეს აქტივები შექმნილია ფასდება რეალური ღირებულებით და აისახება შენობებსა და აღჭურვილობაში, საინვესტიციო ქონებაში ან სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში, სხვა აქტივების მუხლში. ეს კლასიფიკაცია დამოკიდებულია უზრუნველყოფის მახასიათებლებსა და ბანკის გადაწყვეტილებაზე ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. ეს აქტივები შემდგომში გადაფასდება და აღირიცხება აქტივების ამ კატეგორიების შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული უზრუნველყოფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას თვითღირებულებით აღირიცხება. პირველადი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის – 2-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ბანკი არ ფლობს სასარგებლო გამოყენების შეუზღუდავი ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს.

ანარიცხები

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

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

უვადო სუბორდინირებული სესხი

განუსაზღვრელი ვადისა და კუპონის გადახდების დაგროვების გარეშე გაუქმების შესაძლებლობის გამო ბანკი უვადო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს, როგორც წილობრივ ინსტრუმენტს და პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისთვის. ბანკი რუბლში გამოხატულ უვადო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს ლარის ეკვივალენტურ თანხად, საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით, ხოლო ვალუტის კონვერტაციის ეფექტს აღრიცხავს გაუნაწილებელ მოგებაში.

პირობითი ვალდებულებები

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

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

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

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული, ბანკი დაუბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ანგარიშობს შეცვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშების და ამ განაკვეთის აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე მორგებით. შეცვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (საკრედიტო ზარალის ჩათვლით) შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებამდე დისკონტირებას.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ.

სესხის აუთვისებელი თანხის საკომისიო იმ სესხების შემთხვევაში, რომელთა ათვისებაც მოსალოდნელია და საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებული სხვა გასამრჯელოები, მათ შორის გარანტიებისა და აკრედიტივების გაცემის საზღაური გადავადდება (დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარდება სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

შემოსავალი დივიდენდებიდან

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ბანკს განესაზღვრება თანხების მიღების უფლება.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების კონვერტაცია, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციების დღეებში არსებული გაცვლითი კურსებით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც რეალური ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა რეალური ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2020 და 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 3.0552 და 2.8687 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

3. საადრიცხო პოლიტიკების შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები

ბანკი მიმართავს გარკვეულ შეფასებს და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსური წლისთვის. შეფასებები და დაშვებები მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა გონივრული პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა ასევე გარკვეულ გადაწყვეტილებებს იღებს საადრიცხო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. ქვემოთ მოცემულია გადაწყვეტილებები, რომლებსაც აქვს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად შეცვალოს მომდევნო ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება:

ფუნქციონირებადი საწარმო

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბანკს შესწევს უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ბანკის ხელმძღვანელობამ გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ბანკს აქვს ფულადი სახსრები და მშობელი ბანკის ფინანსური მხარდაჭერა უახლოეს მომავალში თავისი საქმიანობის გასაგრძელებლად. აქედან გამომდინარე, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, რეალური ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია 24-ე მენიშვნაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

გაუფასურების ზარალის შეფასება, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიასთან მიმართებაში, საჭიროებს მსჯელობას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების თანხის და ვადების შეფასებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის და საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებისას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო მოსაზრებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის საადრიცხო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ბანკის კრედიტის გაცემის შიდა მოდელი, რომელიც დეფოლტების შესაძლებლობებს ინდივიდუალურ ქულებს ანიჭებს;
- ▶ ბანკის კრედიტულ იმის შესაფასებლად არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და უნდა შეფასდეს თუ არა რეზერვები ფინანსური აქტივებისთვის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და თვისებრივი შეფასების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება მრავლობითი მაკროეკონომიკური სცენარის შექმნის, მათი წარმოშობის შესაძლებლობის განსაზღვრის და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ემპირიულ მაკროეკონომიკურ ფაქტორებში ცვლილებების გავლენის შეფასების გზით;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა.

3. საადრიცხო პოლიტიკების შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბულალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

სესხების გაუფასურების რეზერვი

ბანკს აქვს სამეტაპიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაუფასურების მოდელი. გაუფასურების რეზერვის ხარჯი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის დამოკიდებულია იმ ფაქტორებზე, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, გაუფასურების რეზერვის ხარჯი უტოლდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით გამოწვეული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობას (1-ლი სტადია). თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, სესხი 30 დღეზე მეტი ვადით არის ვადაგადაცილებული, ან სესხი დეფოლტირებულია ან სხვაგვარად არის გაუფასურებული, გაუფასურების რეზერვის ხარჯი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობას უტოლდება (მე-2 და მე-3 სტადიები).

ყველა სტადიებზე აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებს შემდეგი მახასიათებლები აქვთ:

- ▶ 1-ლი სტადია: საკრედიტო რისკი გაუფასურების და მნიშვნელოვანი ზრდის გარეშე, რომლისთვისაც აღიარებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის 12-თვიანი რეზერვი;
- ▶ მე-2 სტადია: თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, რომლისთვისაც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი;
- ▶ მე-3 სტადია: გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება და ფინანსური აქტივები დეფოლტირებულია ან სხვაგვარად არის გაუფასურებული, რაზეც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი; და
- ▶ შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული: შესყიდული ან წარმოქმნილი დიდი დისკონტირების საფუძველზე, რომელიც ასახავს გაწეულ საკრედიტო ზარალს, რომელზეც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება ყველა ინდივიდუალური ობიექტისთვის დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ფუნქციის სახით და ის საპროგნოზო ინფორმაციას მოიცავს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მოიცავს მომავალი რამდენიმე წლის ეკონომიკური პირობების პროგნოზირებას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

საკრედიტო რისკის და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ობიექტური და ვარაუდზე დაფუძნებულია და ის მოიცავს შეფასების შესაბამის ყველა ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, მათ შორის ინფორმაციას განვლილი მოვლენების, მიმდინარე პირობების და საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენებისა და ეკონომიკური პირობების გონივრულ და დამაკმაყოფილებელ პროგნოზებს. ამასთან, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში უნდა გავითვალისწინოთ ფულის დროითი ღირებულება. ზოგადად, ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს სამი ძირითადი კომპონენტის - დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გათვალისწინებით.

12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამრავლების გზით. რაც შეეხება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ის დაანგარიშდება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის გამოყენებით. 12-თვის და არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობის შესაძლებლობას, რომელიც წარმოიშობა მომდევნო 12 თვის და ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში (შესაბამისი თანმიმდევრობით). დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს მოსალოდნელ დეფოლტირებულ ნაშთს, ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვის გათვალისწინებით საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღიდან დეფოლტის შემთხვევამდე, ნაკისრი ვალდებულებების ნებისმიერ მოსალოდნელ კლებასთან ერთად. დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში წარმოადგენს მოსალოდნელ დანაკარგს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე დეფოლტის მოვლენის, მათ შორის ერთობლივი ღირებულების ეფექტის შემსუბუქების (იმ დროისთვის, როდესაც მოსალოდნელია მისი რეალიზაცია) და ფულის დროითი ღირებულების გათვალისწინებით.

3. საადრიცხო პოლიტიკების შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბულალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ქონების გადაფასება

ბანკი რეგულარულად ახდენს უძრავი ქონების (მიწის, საოფისე შენობების და საინვესტიციო ქონების) ღირებულების გადახედვას რეალურ ღირებულებასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით და ახდენს გადაფასებას, რათა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მათი რეალური ღირებულებისაგან. ბანკი ახდენს გადაფასებას სპეციალური შეფასების ტექნიკისა და ადგილობრივ ბაზარზე განხორციელებული უძრავი ქონების ოპერაციების შესახებ არსებული ინფორმაციის გამოყენებით.

დაწვრილებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-10 და მე-11 შენიშვნებში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი ნორმატიული აქტების შესაბამისად, სადაც ბანკი საქმიანობს.

აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები წარმოადგენს მოგების გადასახადს, რომლის აღდგენაც შესაძლებელია მომავალი დასაბეგრი მოგებიდან გამოქვითვით და რომელიც აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები აღირიცხება იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელია შესაბამისი საგადასახადო შეღავათების რეალიზაცია. სამომავლო დასაბეგრი მოგება და მომავალში მოსალოდნელი საგადასახადო შეღავათების ოდენობა ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გონივრულ შეფასებას არსებული პირობების გათვალისწინებით. იხილეთ მე-12 შენიშვნა.

იჯარები - ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთის შეფასება

ბანკს არ შეუძლია იჯარაში შემავალი საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა, შესაბამისად, საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად ის ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იყენებს. ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც ბანკს მოუწევდა გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის ღირებულების მსგავსი ფასის მქონე აქტივის მისაღებად საჭირო თანხების მსგავსი ვადის და მსგავსი უზრუნველყოფის მქონე სესხის დასაფარად მსგავს ეკონომიკურ გარემოში. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი ასახავს იმას, თუ „რისი გადახდა მოუწევდა“ ბანკს, რაც საჭიროებს შეფასებას ემპირიული განაკვეთების ხელმისაწვდომობის შემთხვევაში, ან თუ საჭიროა მათი ცვლილება იჯარის პირობების ასახვის მიზნით.

ბანკმა ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი შეაფასა ემპირიული შემავალი ინფორმაციის (როგორც არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი) გამოყენებით, როდესაც ისინი ხელმისაწვდომია და საჭიროა საწარმოს დამახასიათებელი კონკრეტული შეფასებების გაკეთება.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკებში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ბანკმა პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ქვემოთ დაწვრილებით განვიხილავთ თითოეული ცვლილების ხასიათსა და გავლენას:

ფასს (IFRS) 16 - იჯარა

ფასს (IFRS) 16 ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფასიკ (IFRIC) 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. სტანდარტში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს იჯარების უმეტესობის აღრიცხვას საბალანსო უწყისზე.

მეიჯარის აღრიცხვა ფასს (IFRS) 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს (IAS) 17-სგან. მეიჯარეები განაგრძობენ იჯარების კლასიფიცირებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარებად, ბასს (IAS) 17-ის მსგავსი პრინციპების გამოყენებით. შესაბამისად, ფასს (IFRS) 16-ს გავლენა არ ჰქონია იმ იჯარებზე, რომელშიც ბანკი მეიჯარეა.

ბანკმა მიიღო ფასს (IFRS) 16, მიღების მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მეთოდის გამოყენებით, რომლის თავდაპირველი გამოყენების თარიღია 2019 წლის 1 იანვარი. ამ მეთოდით, სტანდარტი რეტროსპექტულად გამოიყენება სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციური ეფექტით, რომელიც თავდაპირველი გამოყენების თარიღში აღიარდება. ბანკმა გადაწყვიტა გადასვლის პრაქტიკული გამოცდილების გამოყენება, რაც სტანდარტის მხოლოდ იმ ხელშეკრულებებთან გამოყენების საშუალებას იძლევა, რომლებიც თავდაპირველი გამოყენების თარიღში იჯარებად განისაზღვრა ბასს (IAS) 17 და ფასიკ (IFRIC) 4-ის გამოყენებით. ბანკმა ასევე მიიღო გადაწყვეტილება გამოყენებინა აღიარებასთან დაკავშირებული გამონაკლისები საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომლებსაც დაწყების თარიღში აქვთ 12 ან ნაკლებთვიანი საიჯარო ვადა და არ მოიცავენ შესყიდვის უფლებას (მოკლევადიანი იჯარა), ასევე საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა საბაზისო აქტივი დაბალფასიანია (დაბალი ღირებულების მქონე აქტივები).

(ა) ფასს (IFRS) 16-ის მიღების ეფექტის ხასიათი

ბანკს აქვს შენობების იჯარის ხელშეკრულებები. ფასს (IFRS) 16-ის მიღებამდე, ბანკმა მისი თითოეული იჯარა (როგორც მოიჯარე) დააკლასიფიცირა იჯარის ვადის დასაწყისში როგორც ფინანსური ან ჩვეულებრივი იჯარა. იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდებოდა, თუ ის ბანკს გადასცემდა საიჯარო აქტივის მფლობელობასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს; სხვა შემთხვევაში ის ჩვეულებრივ იჯარად კლასიფიცირდებოდა. ჩვეულებრივ იჯარაში, იჯარით გაცემული ქონების კაპიტალიზაცია არ მოხდა და საიჯარო გადასახდელები აღიარდა საიჯარო ხარჯის სახით მოგებაში ან ზარალში, ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადაზე.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკებში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

აქვეყნად გადახდილი ნებისმიერი საიჯარო თანხა და დარიცხული საიჯარო თანხა აღიარდა სხვა აქტივების და ვალდებულებების ქვეშ, შესაბამისად.

ფასს (IFRS) 16-ის მიღებისთანავე, ბანკმა გამოიყენა ერთი აღიარების და შეფასების მიდგომა ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. სტანდარტში განსაზღვრულია გადასვლის კონკრეტული მოთხოვნები და პრაქტიკული მეთოდები, რომლებსაც ბანკი იყენებდა.

იჯარები ადრე აღირიცხა ჩვეულებრივ იჯარებად.

ბანკმა გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები აღიარა ადრე ჩვეულებრივ იჯარებად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის, გარდა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები იჯარების უმეტესობისთვის აღიარდა საბალანსო ღირებულების საფუძველზე, ისე, თითქოს სტანდარტი ყოველთვის გამოიყენებოდა, თავდაპირველი გამოყენების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებისგან განცალკევებით. ზოგიერთ იჯარაში, გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები აღიარდა საიჯარო ვალდებულებების თანხის ოდენობით, რომელიც კორექტირდება ადრე აღიარებული ნებისმიერი აქვეყნად გადახდილი და დარიცხული საიჯარო გადასახდელების გათვალისწინებით. საიჯარო ვალდებულებები აღიარდა ნარჩენი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე, რომელიც დისკონტირდება ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით, თავდაპირველი გამოყენების თარიღში.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ (გაგრძელება)

ბანკმა ასევე გამოიყენა ხელმისაწვდომი პრაქტიკული გამოცდილება, სადაც ის:

- ▶ იჯარების პორტფელთან მიმართებაში იყენებს ფასდაკლების ერთ განაკვეთს, გონივრულ ფარგლებში მსგავსი მახასიათებლებით;
- ▶ ეყრდნობოდა იმის შეფასებას, არის თუ არა იჯარები შეზღუდული თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე;
- ▶ იყენებდა მოკლევადიანი იჯარების გამონაკლისებს იმ იჯარებთან, რომელთა საიჯარო ვადა თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან 12 თვეში სრულდება.
- ▶ აკლებდა თავდაპირველ პირდაპირ ხარჯებს გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის შეფასებიდან, თავდაპირველი გამოყენების თარიღში;
- ▶ იყენებდა განვლილი მოვლენების შეფასებას საიჯარო ვადის განსაზღვრაში, როდესაც ხელშეკრულება მოიცავს იჯარის ვადის გახანგრძლივების ან შეწყვეტის ფუნქციას.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკებში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

(ბ) ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკები, ფასს (IFRS) 16-ის მიღებისას, რომლებიც თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან გამოიყენებოდა:

(i) ბანკი, როგორც მოიჯარე

ბანკი იყენებს ერთი აღიარების და შეფასების მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ბანკი საიჯარო ვალდებულებებს აღიარებს საიჯარო გადახდების და გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივებისთვის, რაც საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას წარმოადგენს.

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები

ბანკი აღიარებს გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივებს იჯარის დაწყების თარიღში (ე.ი. თარიღში, როცა საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომი იქნება გამოსაყენებლად). გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები თვითღირებულებით ფასდება, რასაც აკლდება ნებისმიერი დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და იცვლება საიჯარო ვალდებულებების ნებისმიერი გადაფასების მიხედვით. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, თავდაპირველად გაწეული პირდაპირი ხარჯების და დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელებული საიჯარო გადასახდელების თანხას, ნებისმიერი მიღებული საიჯარო ინციტივების გამოკლებით. სანამ ბანკს არ ექნება გონივრული რწმენა იმისა, რომ ის მიიღებს საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლებას საიჯარო ვადის გასვლის შემდეგ, აღიარებული გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები ამორტიზირდება წრფივი დარიცხვის მეთოდით, მის მოსალოდნელ სასარგებლო ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესით. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები გაუფასურებას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულება

იჯარის დაწყების თარიღში, ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულებით ფასდება. საიჯარო გადასახდელები მოიცავს ფიქსირებულ თანხებს (მათ შორის არსებით ფიქსირებულ გადახდებს), რასაც აკლდება ნებისმიერი საიჯარო შეღავათების დებიტორული დავალიანება, ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც განაკვეთზე ან კოეფიციენტზე დამოკიდებული და თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების საფუძველზე. საიჯარო გადასახდელები ასევე მოიცავს შესყიდვის ისეთი უფლებით სარგებლობის ღირებულებას, რომლითაც გონივრულ ფარგლებში ისარგებლებს ბანკი და იჯარის შეწყვეტის გამო დარიცხული ჯარიმების გადახდებს, თუ საიჯარო ხელშეკრულების პირობებში გათვალისწინებულია ბანკის მიერ ხელშეკრულების შეწყვეტის უფლება. ცვლადი საიჯარო გადასახდელები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე აღიარდება ხარჯის სახით იმ პერიოდში, რომელშიც წარმოიშვება ისეთი ვითარება ან სიტუაცია, რომელიც გადახდას იწვევს.

საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულების დაანგარიშებისას, ბანკი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღში, იმ შემთხვევაში, თუ იჯარაში გათვალისწინებული პროცენტი მარტივად ვერ განისაზღვრება. დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა გაიზრდება, პროცენტის გაზრდის ასახვის მიზნით, და შემცირდება - განხორციელებული საიჯარო გადასახდელებისთვის. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება გადაითვლება იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება საიჯარო ვადის ცვლილებას, ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ცვლილებას ან საბაზისო აქტივის ნასყიდობის შეფასების ცვლილებას.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკებში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ (გაგრძელება)

მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები

ბანკი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისგან გათავისუფლებას მის მოკლევადიან იჯარებზე (ე.ი. იჯარებზე, რომლებსაც აქვთ დაწყების თარიღიდან 12- ან ნაკლებთვიანი საიჯარო ვადა და არ მოიცავენ შესყიდვის უფლებას). ის ასევე ეხება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისგან გათავისუფლებას, საოფისე აღჭურვილობის იჯარებზე, რომლებიც დაბალფასიანად მოიაზრებიან. საიჯარო გადასახდელები მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები აღიარდება ხარჯის სახით საიჯარო ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

მნიშვნელოვანი მსჯელობა ხელშეკრულებების საიჯარო ვადის განსაზღვრაში განახლების თვისებით

ბანკი განსაზღვრავს საიჯარო ვადას იჯარის შეუქცევადი ვადის სახით, ნებისმიერ სხვა პერიოდთან ერთად, რომელზეც ვრცელდება იჯარის გახანგრძლივების ფუნქცია, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ამგვარი ფუნქციით ისარგებლებენ, ან ნებისმიერი პერიოდთან ერთად, რომელზეც ვრცელდება იჯარის შეწყვეტის ფუნქცია, თუ მისი გამოყენების გონივრული რწმენა არ არსებობს.

რამდენიმე იჯარის ფარგლებში, ბანკს აქვს აქტივების დამატებითი ვადით იჯარის უფლება; გარდა ამისა, ზოგიერთ ხელშეკრულებას გაუქმების უფლება აქვს, ბანკისთვის მნიშვნელოვანი ჯარიმების წარმომშობი გარეშე. იმის შეფასებაში, არსებობს თუ არა გონივრული რწმენა იმისა, რომ ორგანიზაცია ისარგებლებს იჯარის განახლების ან შეწყვეტის ფუნქციით, ბანკი მსჯელობას ეყრდნობა. ე.ი. იჯარის განახლების ან გაუქმებისთვის ის განიხილავს ყველა შესაძლებელ ფაქტორს, რომელიც მისთვის ეკონომიკურ სარგებელს წარმოქმნის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, ბანკი განმეორებით აფასებს იჯარის ვადას იმის გადასამოწმებლად, ხომ არ არსებობს მნიშვნელოვანი მოვლენა ან ცვლილება ვითარებებში, რომელიც მისი კონტროლის ფარგლებში ან მოქმედებს მის მიერ იჯარის განახლების ან შეწყვეტის უფლებით სარგებლობის (ან არ სარგებლობის) უნარზე (მაგ. ბიზნეს სტრატეგიის ცვლილება).

4. სააღრიცხვო პოლიტიკებში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

(ii) ბანკი, როგორც მთავარი

იჯარა, რომლის დროსაც ბანკი არ გადასცემს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკს და სარგებელს, საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირდება. მიღებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება დარიცხვის წრფივი მეთოდით იჯარის ვადაზე და, თავისი საოპერაციო ხასიათის გამო, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება შემოსავლის ნაწილში. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მათი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე იმავე წესით, როგორც საიჯარო შემოსავალი. პირობითი საიჯარო ქირის აღიარება ხდება შემოსავლის სახით იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მისი მიღება.

ფასს (IFRS) 16-სთან ერთად, ბანკმა პირველად გამოიყენა შემდეგი ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებსაც არანაირი გავლენა არ აქვთ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ▶ ფასიკ (IFRIC) 23-ის ინტერპრეტაცია „მოგების გადასახადით დაბეგვრასთან დაკავშირებული გაურკვეველობა“;
- ▶ ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში „საავანსო გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი კომპენსაციით“;
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში: „გემის ცვლილება, შემცირება ან ანგარიშსწორება“;
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 28-ში „გრძელვადიანი მონაწილეობა მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“;
- ▶ წლიური გაუმჯობესება 2015-2017 წლების ციკლი.

5. სააღრიცხვო პოლიტიკების სამომავლო ცვლილებები

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. როგორც მოსალოდნელია, არც ერთ მათგანს არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ▶ ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვეო ხელშეკრულებები“;
- ▶ ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში: საქმიანობის განსაზღვრა;
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 1-სა და ბასს (IAS) 8-ში: ტერმინის „არსებითი“ განმარტება;
- ▶ საპროცენტო განაკვეთის მაჩვენებლის რეფორმა: ცვლილებები ფასს (IFRS) 9, ბასს (IAS) 39-სა და ფასს (IFRS) 7-ში.

6. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

	30.06.2020	31.12.2019
	<i>(არააუდირებული)</i>	
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	69,190	49,604
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	65,133	54,510
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	28,094	45,795
ვადიანი ანგარიშები სებ-ში	2,284	-
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	-	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	164,701	149,909

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშების 76.69% განთავსებულია ორ არარეზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებაში (2019 წ.: 73.15%).

ფულის ეკვივალენტების ყველა ნაშთი პირველ სტადიას განეკუთვნება; წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია.

7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	193,649	153,569
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	153	143
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	193,802	153,712

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო სარგებლის მქონე დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. კანონმდებლობის შესაბამისად ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით აშშ დოლარის ანგარიშზე სავალდებულო რეზერვის საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც აშშ-ის ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს გამოკლებული 0.5% (2019 წ.: აშშ-ის ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს გამოკლებული 0.5%), ხოლო ევროს ანგარიშზე - როგორც ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთი 0.2%-ზე ნაკლები (2019 წ.: ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთი 0.2%-ზე ნაკლები).

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ვადიან დეპოზიტებში შესული თანხა 153 ლარის ოდენობით (2019 წ.: 143 ლარი) განთავსებული იყო გრძელვადიან დეპოზიტებზე და დაგირავებული იყო საერთაშორისო ფინანსურ დაწესებულებებთან ოპერაციების ანგარიშსწორების უზრუნველყოფის სახით.

საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ არსებული ნაშთი პირველ სტადიას განეკუთვნება; წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია.

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
სამომხმარებლო სესხები	520,485	495,435
კორპორატიული სესხები	510,798	471,601
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	223,709	215,375
ფიზიკური პირების ანაზრით უზრუნველყოფილი სესხები	4,538	4,385
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	1,259,530	1,186,796
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(41,051)	(33,236)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	1,218,479	1,153,560

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და კორპორატიულ კრედიტებთან მიმართებაში შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

<i>კორპორატიული სესხები</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	433,755	17,543	20,303	471,601
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	235,355	-	-	235,355
დაფარული აქტივები	(208,190)	(6,051)	(38)	(214,279)
გადატანები პირველ სტადიაში	20,835	(20,835)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაში	(21,491)	23,135	(1,644)	-
გადატანები მესამე სტადიაში	-	(9,594)	9,594	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	29	29
მოდულიზაციაზე გამოწვეული ცვლილება				
სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	-	14	-	14
აღდგენები	-	-	52	52
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის ცვლილება	16,214	290	1,522	18,027
2020 წლის 30 ივნისს	476,478	4,503	29,817	510,798

<i>კორპორატიული სესხები</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,628)	(293)	(5,646)	(8,567)
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	(1,468)	-	-	(1,468)
დაფარული აქტივები	699	115	942	1,756
გადატანები პირველ სტადიაში	(554)	554	-	-
გადატანები მეორე სტადიაში	155	(222)	67	-
გადატანები მესამე სტადიაში	-	240	(240)	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის				
კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა				
პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ				
საკრედიტო ზარალზე	313	(339)	(450)	(476)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო				
შემოსავალში აღიარებული).	-	-	(29)	(29)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის				
დაანგარიშებაში გამოყენებული				
მოდულების და ამოსავალი მონაცემების				
ცვლილება	172	(147)	(2,656)	(2,631)
აღდგენები	-	-	(52)	(52)
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის ცვლილება	(95)	(6)	(289)	(390)
2020 წლის 30 ივნისს	(3,406)	(98)	(8,353)	(11,857)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

კორპორატიული სესხები	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	373,933	23,314	13,516	410,763
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	423,384	-	-	423,384
დაფარული აქტივები	(347,664)	(41,049)	-	(388,713)
გადატანები პირველ სტადიაში	14,618	(6,309)	(8,309)	-
გადატანები მეორე სტადიაში	(39,758)	40,267	(509)	-
გადატანები მესამე სტადიაში	(8,529)	(507)	9,036	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	183	183
მოდIFIკაციებით გამოწვეული ცვლილება				
სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	-	102	1	103
აღდგენები	-	-	6,749	6,749
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(1,202)	(1,202)
სავალუტო კურსის ცვლილება	17,771	1,725	838	20,334
2019 წლის 31 დეკემბერს	433,755	17,543	20,303	471,601

კორპორატიული სესხები	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,873)	(660)	(3,073)	(6,606)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	(2,439)	-	-	(2,439)
დაფარული აქტივები	2,901	1,002	-	3,903
გადატანები პირველ სტადიაში	(2,145)	135	2,010	-
გადატანები მეორე სტადიაში	299	(350)	51	-
გადატანები მესამე სტადიაში	60	6	(66)	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა				
პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	1,122	(414)	(1,270)	(562)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული).	-	-	(183)	(183)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	539	31	2,623	3,193
აღდგენები	-	-	(6,749)	(6,749)
ჩამოწერილი თანხები	-	-	1,202	1,202
სავალუტო კურსის ცვლილება	(92)	(43)	(191)	(326)
2019 წლის 31 დეკემბერს	(2,628)	(293)	(5,646)	(8,567)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და მცირე ბიზნეს-კრედიტებთან მიმართებაში შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	212,221	188	2,966	215,375
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	77,311	-	-	77,311
დაფარული აქტივები	(74,304)	(59)	(856)	(75,219)
გადატანები პირველ სტადიაში	1,230	(1,230)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაში	(2,188)	2,188	-	-
გადატანები მესამე სტადიაში	-	(460)	460	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(39)	(39)
მოდIFIკაციებით გამოწვეული ცვლილება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	-	59	1	60
აღდგენები	-	-	26	26
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(107)	(107)
სავალუტო კურსის ცვლილება	6,087	29	186	6,302
2020 წლის 30 ივნისს	220,357	715	2,637	223,709

<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(925)	(5)	(932)	(1,862)
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	(124)	-	-	(124)
დაფარული აქტივები	112	2	201	315
გადატანები პირველ სტადიაში	(35)	35	-	-
გადატანები მეორე სტადიაში	57	(57)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაში	-	54	(54)	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	29	(82)	-	(53)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული).	-	-	39	39
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	577	29	(122)	484
მოდIFIკაციებით გამოწვეული ცვლილება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	-	-	-	-
აღდგენები	-	-	(26)	(26)
ჩამოწერილი თანხები	-	-	107	107
სავალუტო კურსის ცვლილება	(9)	(1)	(24)	(34)
2020 წლის 30 ივნისს	(318)	(25)	(811)	(1,154)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	176,526	607	2,180	179,313
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	166,018	–	–	166,018
დაფარული აქტივები	(134,394)	–	(1,454)	(135,848)
გადატანები პირველ სტადიაში	2,992	(2,466)	(526)	–
გადატანები მეორე სტადიაში	(4,543)	4,543	–	–
გადატანები მესამე სტადიაში	(205)	(2,552)	2,757	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	75	75
მოდიფიკაციებით გამოწვეული ცვლილება				
სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	–	17	16	33
აღდგენები	–	–	67	67
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(282)	(282)
სავალუტო კურსის ცვლილება	5,827	39	133	5,999
2019 წლის 31 დეკემბერს	212,221	188	2,966	215,375

<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,138)	(174)	(1,133)	(2,445)
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	(822)	–	–	(822)
დაფარული აქტივები	662	–	757	1,419
გადატანები პირველ სტადიაში	(447)	127	320	–
გადატანები მეორე სტადიაში	230	(230)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაში	82	631	(713)	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	222	(249)	–	(27)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული)	–	–	(75)	(75)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	315	(101)	(245)	(31)
მოდიფიკაციებით გამოწვეული ცვლილება				
სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	–	(1)	(4)	(5)
აღდგენები	–	–	(67)	(67)
ჩამოწერილი თანხები	–	–	282	282
სავალუტო კურსის ცვლილება	(29)	(8)	(54)	(91)
2019 წლის 31 დეკემბერს	(925)	(5)	(932)	(1,862)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და სამომხმარებლო სესხებთან მიმართებაში შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	467,099	4,809	23,527	495,435
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	119,560	-	-	119,560
დაფარული აქტივები	(100,657)	(910)	(2,129)	(103,696)
გადატანები პირველ სტადიაში	6,206	(4,704)	(1,502)	-
გადატანები მეორე სტადიაში	(7,362)	8,158	(797)	(1)
გადატანები მესამე სტადიაში	(88)	(5,930)	6,018	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	304	304
მოდIFIკაციებით გამოწვეული ცვლილება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	-	372	6	378
აღდგენები	-	-	244	244
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(144)	(144)
სავალუტო კურსის ცვლილება	8,251	37	117	8,405
2020 წლის 30 ივნისს	493,009	1,832	25,644	520,485

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(4,421)	(736)	(17,648)	(22,805)
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	(1,415)	-	-	(1,415)
დაფარული აქტივები	1,123	57	786	1,966
გადატანები პირველ სტადიაში	(998)	551	447	-
გადატანები მეორე სტადიაში	469	(774)	305	-
გადატანები მესამე სტადიაში	3	1,410	(1,413)	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	752	(569)	(1,032)	(849)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული)	-	-	(304)	(304)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	(2,007)	(158)	(2,302)	(4,467)
მოდIFIკაციებით გამოწვეული ცვლილება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	-	(5)	(1)	(6)
აღდგენები	-	-	(244)	(244)
ჩამოწერილი თანხები	-	-	144	144
სავალუტო კურსის ცვლილება	(18)	(2)	(37)	(57)
2020 წლის 30 ივნისს	(6,512)	(226)	(21,299)	(28,037)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	499,186	8,967	20,541	528,694
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	230,298	–	–	230,298
დაფარული აქტივები	(264,344)	(2,460)	(5,029)	(271,833)
გადატანები პირველ სტადიაში	31,082	(26,584)	(4,498)	–
გადატანები მეორე სტადიაში	(37,658)	42,139	(4,481)	–
გადატანები მესამე სტადიაში	(878)	(17,689)	18,567	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	907	907
მოდიფიკაციებით გამოწვეული ცვლილება				
სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	–	304	34	338
აღდგენები	–	–	1,320	1,320
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(3,920)	(3,920)
სავალუტო კურსის ცვლილება	9,413	132	86	9,631
2019 წლის 31 დეკემბერს	467,099	4,809	23,527	495,435

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(5,104)	(1,097)	(13,698)	(19,899)
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	(2,253)	–	–	(2,253)
დაფარული აქტივები	2,925	247	5,184	8,356
გადატანები პირველ სტადიაში	(3,540)	2,090	1,450	–
გადატანები მეორე სტადიაში	2,101	(4,010)	1,909	–
გადატანები მესამე სტადიაში	18	4,347	(4,365)	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	2,533	(1,855)	(3,848)	(3,170)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული).	–	–	(907)	(907)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	(1,074)	(440)	(5,918)	(7,432)
მოდიფიკაციებით გამოწვეული ცვლილება				
სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	–	(11)	(15)	(26)
აღდგენები	–	–	(1,320)	(1,320)
ჩამოწერილი თანხები	–	–	3,920	3,920
სავალუტო კურსის ცვლილება	(27)	(7)	(40)	(74)
2019 წლის 31 დეკემბერს	(4,421)	(736)	(17,648)	(22,805)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, რომლებიც დეპოზიტით არის უზრუნველყოფილი, პირველ სტადიას განეკუთვნება; 2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ მომხდარა.

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში, რომლებიც დეპოზიტებით არის უზრუნველყოფილი, მთლიანი საბალანსო ღირებულების ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

<i>ფიზიკური პირების ანაზრით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	<i>პირველი სტადია</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,385
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	5,371
დაფარული აქტივები	(5,439)
სავალუტო კურსის ცვლილება	221
2020 წლის 30 ივნისს	4,538
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,397
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი აქტივები	8,797
დაფარული აქტივები	(12,238)
სავალუტო კურსის ცვლილება	429
2019 წლის 31 დეკემბერს	4,385

მოდIFIცირებული და რესტრუქტურიზებული სესხები

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე, ბანკი აღრიცხავს შემოსულობის ან ზარალის მოდიფიცირებას იმის გათვალისწინებით, რომ გაუფასურების ზარალი არ იქნება აღრიცხული.

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირება

უზრუნველყოფისათვის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. ამ მიზნით შემუშავებულია უზრუნველყოფის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრები და ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- ▶ კომერციული სესხებისათვის: უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, სავაჭრო დებიტორული დავალიანება და საბანკო გარანტიები და დეპოზიტები;
- ▶ საცალო სესხებისათვის - საბანკო დეპოზიტები, საცხოვრებელი ფართის გირაო, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, საყოფაცხოვრებო აქტივები და მესამე მხარეთა თავდებობა.

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის და გაუფასურებული (მე-3 სტადია) აქტივების საკრედიტო რისკის შემცირების მიმდინარე რეალური ღირებულების ანალიზი. უზრუნველყოფის საგნის დონიდან გამომდინარე, მე-3 სტადიის ზოგიერთ კრედიტს შესაძლოა არ ჰქონდეს ინდივიდუალური მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის მოსალოდნელი ღირებულება აღემატება დანაკარგებს დეფოლტის შემთხვევაში თუმცა, მესამე სტადიის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შესაძლოა აღემატებოდეს ქვემოთ ნაჩვენებ ოდენობებს.

	საბაზისო სცენარის ფარგლებში ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულება							რისკის ნეტო ოდენობა	დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
	საკრედიტო რისკის მახასიაღებელი მოცულობა	ფულადი სახსრები/ ფასიანი ქონება			სხვა*	ნამეტი უზრუნველ-ყოფა	სულ უზრუნველ-ყოფა		
		დეპოზიტები	ქვადლები	ქონება		უზრუნველ-ყოფა	უზრუნველ-ყოფა		
2020 წლის 30 ივნისი	58,100	38	30,552	104,948	17,987	(126,526)	26,999	31,100	30,463
სამომხმარებლო სესხები	25,645	38	-	10,922	1,156	(8,708)	3,407	22,237	21,298
კორპორატიული სესხები	29,818	-	30,552	85,830	16,764	(112,172)	20,974	8,844	8,353
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	2,637	-	-	8,196	67	(5,646)	2,618	19	812

	საბაზისო სცენარის ფარგლებში ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულება							რისკის ნეტო ოდენობა	დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
	საკრედიტო რისკის მახასიაღებელი მოცულობა	ფულადი სახსრები/ ფასიანი ქონება			სხვა*	ნამეტი უზრუნველ-ყოფა	სულ უზრუნველ-ყოფა		
		დეპოზიტები	ქვადლები	ქონება		უზრუნველ-ყოფა	უზრუნველ-ყოფა		
2019 წლის 31 დეკემბერი	46,797	26	-	53,003	23,583	(56,673)	19,939	26,858	24,227
სამომხმარებლო სესხები	23,528	26	-	8,692	710	(6,131)	3,297	20,231	17,649
კორპორატიული სესხები	20,303	-	-	35,998	21,832	(44,104)	13,726	6,577	5,646
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	2,966	-	-	8,313	1,041	(6,438)	2,916	50	932

* მოძრავი ქონება, მესამე მხარის გარანტიები და მოწყობილობები

2020 წლის 30 ივნისის განმავლობაში ბანკის მიერ დასაკუთრებულმა უზრუნველყოფამ (მიწა და შენობა-ნაგებობები) დასაკუთრების მომენტში არსებული თვითღირებულებით შეადგინა 2,701 ლარი (2019 წ.: 8,350 ლარი), რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც საინვესტიციო ქონება და სასაქონლო-მატერიალური მარაგები დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ღირებულებით 662 ლარი და 2,039 ლარი (შესაბამისი თანმიმდევრობით) (2019 წ.: 1,571 ლარი და 6,779 ლარი). იხილეთ მე-11 და მე-14 შენიშვნები.

ბანკის პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა რეგულირდება შესაბამისი პროცედურებით. რეალიზაციიდან მიღებული თანხები გამოიყენება აუნაზღაურებელი მოთხოვნების შესამცირებლად ან დასაფარად. ზოგადად, ბანკი დასაკუთრებულ აქტივებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კონცენტრაცია

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენდა 237,176 ლარს, ანუ მთლიანი სასესხო პორტფელის 18.83%-ს (2019 წ.: 219,127 ლარი, ანუ 18.46%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 1,601 ლარის (2019 წ.: 1,267 ლარი) ოდენობით.

კლიენტებზე გაცემულ მთლიან სესხებში შედის ერთი მსესხებლის მიმართ გაცემული 29,208 ლარის კრედიტის ოდენობა, რაც მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 2.32%-ს შეადგენს (2019 წ.: 28,112 ლარი, ანუ 2.37%), რასაც ერიცხება წლიური 8% და ვადა ეწურება 2028 წლის ოქტომბერში (2019 წ.: ყოველწლიური საპროცენტო განაკვეთი 11,5%-ის ოდენობით და ვადა 2028 წლის ივნისამდე).

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
მეწარმე იურიდიული პირები	724,710	679,163
ფიზიკური პირები	525,024	499,820
სახელმწიფო ორგანიზაციები	9,796	7,813
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	1,259,530	1,186,796

2020 წლის 30 ივნისისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების (რომლებიც ძირითადად საქართველოშია გაცემული) განაწილება დარგების მიხედვით:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
ფიზიკური პირები	525,023	499,820
ვაჭრობა და მომსახურება	381,740	342,951
წარმოება	81,606	86,788
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	82,642	71,551
ენერჯეტიკა	62,531	50,439
ფინანსური	23,208	36,911
უმრავი ქონების მშენებლობა	28,329	27,653
ტრანსპორტი და ტელეკომუნიკაციები	16,836	14,697
სხვა	57,615	55,986
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	1,259,530	1,186,796

9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	<i>30.06.2019</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	143,400	91,512
საქართველოს ეროვნული ბანკის სახაზინო თამასუქები	-	9,931
კორპორაციული ობლიგაციები	36,126	19,510
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(692)	(311)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	178,834	120,642
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.		
კორპორაციული აქციები	54	54
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.	54	54
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	178,888	120,696

ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი ამორტიზებული ღირებულებით პირველ სტადიას განეკუთვნება. 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეადგენდა 692 ლარს (2019 წ.: 311 ლარი), ხოლო ცვლილება ანგარიშგების პერიოდის განმავლობაში არაარსებითი იყო.

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირე- ბული მოწყობილო- ბები	სატრანს- პორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობე- სებები	მიმდინარე მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება								
2018 წლის 31 დეკემბერი	33,170	12,879	9,792	1,938	2,074	1,891	-	61,744
შესყიდვები	294	2,054	823	-	112	1,296	-	4,579
გადატანა საინვესტიციო ქონებიდან (მე-11 შენიშვნა)	580	-	-	-	-	-	-	580
გასხვისება და ჩამოწერა	(682)	(896)	(491)	-	(198)	(93)	-	(2,360)
2019 წლის 31 დეკემბერი	33,362	14,037	10,124	1,938	1,988	3,094	-	64,543
შესყიდვები	37	196	71	-	-	27	26	357
გასხვისება და ჩამოწერა	-	-	-	-	-	(27)	-	(27)
2020 წლის 30 ივნისი	33,399	14,233	10,195	1,938	1,988	3,094	26	64,873
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება								
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	(9,425)	(7,539)	(500)	(1,114)	-	-	(18,578)
ცვეთის დანარიცხი	(619)	(1,689)	(713)	(68)	(310)	(601)	-	(4,000)
გასხვისება და ჩამოწერა	5	896	474	-	176	49	-	1,600
2019 წლის 31 დეკემბერი	(614)	(10,218)	(7,778)	(568)	(1,248)	(552)	-	(20,978)
ცვეთის დანარიცხი	(315)	(799)	(393)	-	(116)	(350)	-	(1,973)
გასხვისება და ჩამოწერა	-	-	-	-	-	4	-	4
2020 წლის 30 ივნისი	(929)	(11,017)	(8,171)	(568)	(1,364)	(898)	-	(22,947)
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
2018 წლის 31 დეკემბერი	33,170	3,454	2,253	1,438	960	1,891	-	43,166
2019 წლის 31 დეკემბერი	32,748	3,819	2,346	1,370	740	2,542	-	43,565
2020 წლის 30 ივნისი	32,470	3,216	2,024	1,370	624	2,196	26	41,926

ბანკის ქონება ბოლოს შეფასდა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ძირითადი საშუალებების შეფასების სპეციალისტი. საბაზრო ფასის დასადგენად გამოყენებულ იქნა ინფორმაცია აქტიური ბაზრიდან. საბაზრო მიდგომა გამოიყენებოდა რეალური ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, მიღებული ღირებულების დასამოწმებლად გამოყენებულია შემოსავლის მეთოდი, როდესაც არ არსებობდა მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია. ბანკის ქონების რეალური ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 24-ე შენიშვნაში.

11. საინვესტიციო ქონება

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>2019</i>
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	18,689	20,271
შესყიდვები	662	1,571
გასვლები	(361)	(3,490)
ძირითად საშუალებებზე გადააკლასიფიცირებული (მე-10 შენიშვნა)	-	(580)
რეკლასიფიცირებული დასაკუთრებული უზრუნველყოფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგებიდან	-	607
გადაფასებიდან მიღებული შემოსულობა	335	310
საბოლოო ნაშთი 30 ივნისის მდგომარეობით	19,325	18,689

საინვესტიციო ქონება არის მიწისა და შენობებისგან შემდგარი უძრავი ქონება, რომელიც ბანკმა მიიღო დაუფარავი სესხების უზრუნველყოფის საგნების დასაკუთრებით. იხილეთ მე-8 შენიშვნა.

2019 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით, დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა ბანკის საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ქონების შეფასების სპეციალისტი. რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომლითაც შეფასების დღეს შეიძლება აქტივი გაიყვალოს საქმის მცოდნე და გარიგების მოსურნე მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით“ შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის სტანდარტების შესაბამისად.

საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება განისაზღვრა ბაზრის მონაცემების საფუძველზე. საბაზრო მეთოდი გამოვიყენეთ რეალური ღირებულების განსაზღვრად.

12. გადასახადები

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში შევიდა ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებსთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 27 დეკემბერს ბანკებისთვის ცვლილების ეფექტური თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით შეიცვალა. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებული დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

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

12. გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდირებული)</i>	<i>30.06.2019</i> <i>(არააუდირებული)</i>
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	-	-
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება.	(2,129)	(1,095)
მინუს: სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი	-	-
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(2,129)	(1,095)

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდირებული)</i>	<i>30.06.2019</i> <i>(არააუდირებული)</i>
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	11,184	11,874
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(1,678)	(1,781)
გამოუქვითავი ხარჯები	(6)	(391)
შემოსავლები, რომლებიც არ ექვემდებარება დაბეგვრას, შემცირებული საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებული შემოსავლებით	(445)	1,077
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	-	(1,095)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(2,129)	11,874

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 30 ივნისის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის წლებში შემდეგია:

<i>გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი</i>	<i>2018</i>	<i>მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში</i>	<i>2019</i>	<i>მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში</i>	<i>30.06.2020 (არააუდირებული)</i>
გაუფასურების რეზერვი და სხვა დანაკარგების ანარიცხები	73	(14)	59	51	110
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისად	2,801	(729)	2,072	(563)	1,509
დარიცხული ხარჯი	1,388	(82)	1,306	(744)	562
სხვა	22	(6)	16	14	30
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	4,284	(831)	3,453	(1,242)	2,211
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი					
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(3,784)	(528)	(4,312)	(1,165)	(5,477)
ძირითადი საშუალებები	(523)	(13)	(536)	264	(272)
გაუფასურების რეზერვი და სხვა დანაკარგების ანარიცხები	(169)	46	(123)	12	(111)
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისად	-	(37)	(37)	2	(35)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(4,476)	(532)	(5,008)	(887)	(5,895)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ (ვალდებულებები)	(192)	(1,363)	(1,555)	(2,129)	(3,684)

13. საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი) და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		(1)	-	-	(1)
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		-	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	(2,141)	694	(5,522)	(6,969)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		(380)	-	-	(380)
სხვა ფინანსური აქტივები		28	-	-	28
საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი)		(2,494)	694	(5,522)	(7,322)
ფინანსური გარანტიები		(272)	(34)	-	(306)
სასესხო ვალდებულებები		15	-	-	15
აკრედიტივები		-	-	-	-
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხები		(257)	(34)	-	(291)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>პირველი სტადია</i>	<i>მეორე სტადია</i>	<i>მესამე სტადია</i>	<i>სულ</i>
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	1,575	383	(4,373)	(2,415)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		(106)	-	-	(106)
სხვა ფინანსური აქტივები		40	-	(78)	(38)
საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი)		1,509	383	(4,451)	(2,559)
ფინანსური გარანტიები		(62)	5	(56)	(113)
სასესხო ვალდებულებები		(57)	-	-	(57)
აკრედიტივები		1	-	-	1
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხების შემობრუნება		(118)	5	(56)	(169)

14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
ფინანსური აქტივები		
წარმოებული ფინანსური აქტივები	3,494	9,559
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	1,609	3,405
დებიტორული დავალიანება სადაზღვევო კომპანიებისგან	-	-
სხვა	330	227
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(43)	(84)
ფინანსური აქტივები, სულ	5,390	13,107
არაფინანსური აქტივები		
დასაკუთრებული უზრუნველყოფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	11,678	10,099
არამატერიალური აქტივები	11,061	10,614
გადახდილი ავანსები	4,537	1,682
წინასწარ გაწეული ხარჯები	2,236	3,308
ხელმისაწვდომი სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	582	194
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	412	395
სხვა	269	269
არაფინანსური აქტივები, სულ	30,775	26,561
სხვა აქტივები	36,165	39,668

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა 2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის განმავლობაში ასეთი იყო:

	<i>არამატერიალური</i> <i>აქტივები</i>
თვითღირებულებით	
2018 წლის 31 დეკემბერი	13,038
შესყიდვები	3,999
2019 წლის 31 დეკემბერი	17,037
შესყიდვები	1,379
გაყიდვები	(56)
2020 წლის 30 ივნისი	18,360
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება	
2018 წლის 31 დეკემბერი	(4,708)
ამორტიზაციის დანარიცხი წლის განმავლობაში	(1,715)
2019 წლის 31 დეკემბერი	(6,423)
ამორტიზაციის დანარიცხი წლის განმავლობაში	(932)
გაყიდვები და ჩამოწერები	56
2020 წლის 30 ივნისი	(7,299)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
2019 წლის 31 დეკემბერი	10,614
2020 წლის 30 ივნისი	11,061

საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ყველა ფინანსური აქტივი პირველ სტადიას განეკუთვნება და წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია.

14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
ფინანსური ვალდებულებები		
საიჯარო ვალდებულება	9,233	10,143
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	5,526	24
დარიცხული გამოუყენებელი შვებულება	2,068	1,076
დარიცხული ხარჯი	1,616	1,408
დარიცხული პრემია	1,579	7,421
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	1,568	534
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	1,418	1,951
გარეზალანსური ვალდებულებების ჩანაცვლების თვითღირებულების ანარიცხები	1,021	706
სხვა	12	300
სულ ფინანსური ვალდებულებები	24,041	23,563
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	2,078	2,113
ბანკის აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდები	1,062	1,062
სულ არაფინანსური ვალდებულებები	3,140	3,175
სხვა ვალდებულებები	27,181	26,738

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავდა უცხოური ვალუტის ფორვარდულ და სვოპ ოპერაციებს, რომლებიც რეალური ღირებულების იერარქიებში მიეკუთვნებოდა მეორე დონეს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია შეფასების მეთოდით, რომელიც იყენებს აქტიური ბაზრის მონაცემებს. გამოყენებული მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპ მოდელს, მიმდინარე ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით. მოდელი შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავს შემდეგს:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>				<i>31.12.2019</i>			
	<i>პირობითი თანხა</i>		<i>რეალური ღირებულებები</i>		<i>პირობითი თანხა</i>		<i>რეალური ღირებულებები</i>	
	<i>აქტივი</i>	<i>ვალდებულება</i>	<i>აქტივი</i>	<i>ვალდებულება</i>	<i>აქტივი</i>	<i>ვალდებულება</i>	<i>აქტივი</i>	<i>ვალდებულება</i>
სავალუტო ხელშეკრულებები								
ფორვარდები და სვოპები - უცხოურ ვალუტაში	184,071	184,854	3,494	5,526	294,196	281,741	9,559	24
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	184,071	184,854	3,494	5,526	294,196	281,741	9,559	24

15. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
მშობელი ბანკისგან მიღებული სახსრები	29,671	13,380
მიმდინარე ანგარიშები	14,038	2,480
ვადიანი ანაზრები და სესხები	-	19,443
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	43,709	35,303

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მშობელი ბანკისგან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა მერყეობდა 2020 წლის ივლისიდან 2021 წლის ივნისამდე (2019 წ.: 2021 წლის ივნისი) და მათზე ვრცელდებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 7%-დან 7.11%-მდე (2019 წ.: 7.11%).

16. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
ფიზიკური პირები		
მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	105,359	96,912
ვადიანი ანაზრები	346,659	337,739
სულ ვალდებულებები ფიზიკურ პირთა წინაშე	452,018	434,651
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	29,584	25,148
ვადიანი ანაზრები	-	1,846
სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციების წინაშე	29,584	26,994
მეწარმე იურიდიული პირები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	459,265	446,659
ვადიანი ანაზრები	213,851	167,150
სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე	673,116	613,809
სულ ვალდებულებები იურიდიულ პირთა წინაშე	702,700	640,803
სულ ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	1,154,718	1,075,454
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილის უზრუნველყოფა	290	212
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	14,393	21,275
აკრედიტივების უზრუნველყოფა	-	54
აკრედიტივების, აუთვისებელი სესხისა და გაცემული გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფულის მთლიანი ოდენობა	14,683	21,541
ანგარიშსწორების ოპერაციების უზრუნველყოფა	976	1,014

2020 წლის 30 ივნისისთვის 381,799 ლარის ოდენობის ვალდებულებები კლიენტების მიმართ (33.06%) მოდიოდა ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მეანაზრეზე (2019 წ.: 275,577 ლარი (25.62%)).

16. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით შემდეგია:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
ფიზიკური პირები	452,017	434,651
ვაჭრობა და მომსახურება	216,305	179,671
ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები	136,659	118,905
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	118,063	83,044
ენერჯეტიკა	85,624	128,861
წარმოება	46,909	33,868
უმრავი ქონების მშენებლობა	33,211	38,979
სახელმწიფო	29,585	26,995
განათლება	15,648	9,629
სოფლის მეურნეობა	3,498	4,984
სხვა	17,199	15,867
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	1,154,718	1,075,454

17. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
<i>სადეპოზიტო სერტიფიკატები</i>		
დისკონტური სერტიფიკატები	99,661	67,394
კუპონური სერტიფიკატები	33,372	18,424
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	133,033	85,818

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სადეპოზიტო სერტიფიკატები მოიცავდა დისკონტურ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს, რომელთა ვადაც მერყეობდა 2020 წლის ივლისიდან 2025 წლის თებერვლამდე (2019 წ.: 2020 წლის იანვრიდან 2024 წლის ოქტომბრამდე), ხოლო კუპონური სადეპოზიტო სერტიფიკატების ვადა 2020 წლის ივლისიდან 2028 წლის იანვრამდე (2019 წ.: 2020 წლის იანვრიდან 2024 წლის დეკემბრამდე).

დასაშვებია სადეპოზიტო სერტიფიკატების თავისუფლად გადაყიდვა ან მესამე მხარისთვის სხვაგვარად გადაცემა ბანკისათვის წინასწარი შეტყობინების გარეშე.

18. სხვა ნასესხები სახსრები

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
სებ-ისგან ნასესხები სახსრები	85,100	45,057
მშობელი ბანკისგან ნასესხები სახსრები	57,904	68,175
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	4,974	4,816
სახელმწიფო ორგანოებისგან ნასესხები სახსრები	554	682
სხვა ნასესხები სახსრები	148,532	118,730

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მშობელი ბანკისგან ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2020 წლის ივლისიდან 2022 წლის მაისამდე (2019 წ.: 2020 წლის აპრილიდან 2022 წლის მაისამდე), ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი მერყეობდა 3.46%-დან 7.45%-მდე (2019 წ.: 3.21%-დან 7.45% მდე). იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

18. სხვა ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სებ-ისგან მიღებული 85,100 ლარის ნასესხები სახსრები (2019 წ.: 45,057 ლარი), რომელთა უზრუნველყოფის საგანი იყო საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ფასიანი ქაღალდები მთლიანი ნომინალური ღირებულებით 60,477 ლარი (2019 წ.: 27,000 ლარი), ხოლო კლიენტებზე გაცემული სესხები მთლიანი ნომინალური ღირებულებით 34,608 ლარი (2019 წ.: 24,302 ლარი) უზრუნველყოფის სახით იყო დაგირავებული. ნასესხები სახსრების ვადები იწურება 2021 წლის ივლისში (2019 წ.: 2020 წლის იანვარში) და მათ ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 8.55%-ის ოდენობით (2019 წ.: 9.21%).

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები მოიცავდა აშშ დოლარსა და ევროში მოზიდული თანხებს, რომელთა დაფარვის ვადები მერყობდა (2019 წ.: 2020 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე), ხოლო საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრებოდა ლიბორ + 5%-ით და ერთ პრედიტს, რომლის წლიური განაკვეთი იყო 0.75% (2019 წ.: ლიბორ + 5% და ერთი სესხი წლიური საპროცენტო განაკვეთით 0.75%).

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სახელმწიფო ორგანიზაციებიდან ნასესხები სახსრები მოიცავდა საქართველოს მუნიციპალური განვითარების ფონდისგან ენერგოსექტორის კომპანიების დაფინანსებისთვის მიღებულ თანხებს. ნასესხები თანხები გამოხატულია ევროში, მათი წლიური საპროცენტო განაკვეთია 3% (2019 წ.: 3%), ხოლო დაფარვის ვადა – 2021 წლის ნოემბერი (2019 წ.: 2021 წლის ნოემბერი).

19. კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

ნებადართული და მთლიანად განაღებული ჩვეულებრივი აქციების მოძრაობა ასეთია:

	<i>ნებადართული აქციების რაოდენობა</i>	<i>განაღებული კაპიტალის აქციების რაოდენობა</i>	<i>ნომინალური ოდენობა, ლარში</i>
2018 წლის 31 დეკემბერი	209,008,277	209,008,277	209,008
2019 წლის 31 დეკემბერი	209,008,277	209,008,277	209,008
2020 წლის 30 ივნისი	209,008,277	209,008,277	209,008

ბანკის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

უვადო სუბორდინირებული სესხი

2016 წლის 29 დეკემბერს ბანკმა მიიღო 300 მილიონი რუბლის უვადო სუბორდინირებული სესხი. 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უვადო სუბორდინირებული სესხის საბალანსო ღირებულება იყო 13,112 ლარი (2019.: 13,926 ლარი). 2020 წლის განმავლობაში ბანკმა გადაიხადა პროცენტი 1,333 ლარის ოდენობით (2019 წლის 30 ივნისი: 1,206 ლარი). უვადო სუბორდინირებულ სესხს ვადა არ აქვს განსაზღვრული და ბანკს აქვს მისი გამოსყიდვის საშუალება. კუპონის განაკვეთი შედგება რუსეთის ცენტრალური ბანკის ძირითად განაკვეთს + 2.5%-ისგან. ბანკს უპირობო უფლება აქვს, საკუთარი შეხედულებისამებრ გააუქმოს საპროცენტო გადახდები გადახდის თარიღამდე სესხის გამცემისთვის შეტყობინების გაგზავნით.

თუ ბანკის ჩვეულებრივი პირველი რიგის კაპიტალის (CET1) კოეფიციენტი შემცირდებოდა ხელშეკრულებაში მითითებულ ოდენობაზე მეტი ოდენობით, პირობითი სუბორდინირებული სესხი საპროცენტო გადახდებით უნდა ჩამოიწეროს ჩვეულებრივი პირველი რიგის კაპიტალის მოთხოვნის აღდგენისთვის საჭირო ოდენობით, რომელიც ხელშეკრულებაშია მითითებული.

19. კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილება შეიძლება გამოცხადდეს ბანკის აქციონერებისთვის წმინდა მოგებიდან, რომელიც მოცემულია ბანკის მიერ სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ არაკონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. სებ-ი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს სებ-ის სარეგულაციო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა.

2019 და 2020 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

20. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

2020 წლის მარტში Covid19 პანდემიის გავრცელების შეჩერების მიზნით საქართველოს მთავრობის მიერ ქვეყნის ტერიტორიაზე გატარებული ღონისძიებების მოხსნა ეტაპობრივად მაისის ბოლოდან დაიწყო, რაც ქვეყნის შიდა ტურიზმის და ადგილობრივი ეკონომიკის ხელშეწყობის პროგრამების მეშვეობით მიმდინარეობდა.

მთლიანი შიდა პროდუქტი 1 კვარტალში გაიზარდა 2,2%, ხოლო მაისის მდგომარეობით უარყოფითი იყო და წინასწარი შეფასებით შეადგენდა -5,4% (2019 წ.: 5.1%).

აღნიშნული შედეგი გამოწვეულია პანდემიის შეჩერების მიზნით საქართველოს მთავრობის მიერ განხორციელებული მთელი რიგი შეზღუდვებით, რომლებიც შეეხო ბიზნესსაქმიანობის დროებით შეჩერებას სავაჭრო ობიექტებზე, სატრანსპორტო კომპანიებში, გართობის და სანახაობრივი მიმართულების ოპერატორებს, სასტუმროებს, რესტორნებს, ტურიზმის სფეროში დასაქმებულ კომპანიებს და ინდივიდებს. პანდემიური შეზღუდვების შედეგად აპრილში მშპ-ს ვარდნამ შეადგინა -16,6%, ხოლო მაისში -13,5%.

ინფლაციის დონემ ივნისში 6,1% შეადგინა (2019 წ.: 7%). სავაჭრო ბალანსი წლის დასაწყისიდან დადებით დინამიკას აჩვენებდა, იმპორტის უპირატესი შემცირების ფონზე ექსპორტის კლებასთან შედარებით. საქსტატის მონაცემებით, 2020 წლის ივნისში ექსპორტი წლიურად 14.0%-ით შემცირდა და 266.9 მლნ აშშ დოლარი შეადგინა, იმპორტი კი 22.0%-ით შემცირდა 576.3 მლნ აშშ დოლარამდე. შედეგად, სავაჭრო დეფიციტი 27.7%-ით შემცირდა და 309.4 მლნ აშშ დოლარი შეადგინა. ჯამურად, 2020 წლის პირველ ნახევარში, სავაჭრო დეფიციტი 21.3%-ით შემცირდა, რადგან ექსპორტი 16.0%-ით, ხოლო იმპორტი 19.1%-ით შემცირდა.

2020 წლის პირველ ნახევარში საქართველოში საზღვარგარეთ მოღვაწე მოსახლეობის ფულადი გზავნილებიდან წმინდა შემოსულობებმა შეადგინა 662 მლნ. აშშ დოლარი (რაც წინა წლის შესაბამის პერიოდზე -5% ნაკლებია).

საქართველოს ეროვნული ვალუტა 2020 წლის პირველ ნახევარში გარკვეულწილად გაუფასურდა, გაუფასურებამ შეადგინა -6,2%, ხოლო ლარის კურსი აშშ დოლარის მიმართ 30 ივნისის მდგომარეობით 3,0552 შეადგენდა.

სებ-მა პანდემიასთან დაკავშირებული ეკონომიკური ვარდნის ფონზე შემცირებული შიდა მოთხოვნის სტიმულირების მიზნით რეფინანსირების განაკვეთი ეტაპობრივად შეარბილა 9%-დან 8,25%-მდე. ამასთან ერთად ინფლაციაზე ეროვნული ვალუტის გაცვლითი კურსის გაუფასურებიდან გადაცემის ეფექტის გასანეიტრალებლად აქტიურად ახორციელებს სავალუტო ინტერვენციებს. წლის დასაწყისიდან სებ-მა სავალუტო ბაზარს მიაწოდა 221 მლნ. აშშ დოლარი.

აღსანიშნავია საქართველოს მთავრობის მიერ განხორციელებული ნაბიჯები ეკონომიკის მხარდაჭერის მიმართულებით. იპოთეკური სესხების საპროცენტო განაკვეთის სუბსიდირება 3%-ით, 300 მლნ. ლარის საცხოვრებელი უძრავი ქონების შესყიდვა, სასტუმრო სექტორის სესხის პროცენტის 6 თვით სრული სუბსიდირება, 300 მლნ ლარის საკრედიტო-საგარანტიო დაფინანსება, აწარმოე საქართველოში პროექტის და აგრო სესხების პროგრამების ფარგლებში პროცენტის სუბსიდირების და სესხის ვადიანობის გაზრდა.

საბანკო სექტორი არსებულ სიტუაციაში განაგრძობს საქართველოს ეკონომიკის დაკრედიტებას და შემცირებული პირდაპირი უცხოური ინვესტიციებისა და ტურიზმიდან შემოსავლების ნაწილობრივ შერბილებას. 2020 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში საკრედიტო დაბანდება გაიზარდა 7%-ით 2,3 მლრდ. ლარით.

კანონმდებლობა

დროდადრო, საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას ბანკის წინააღმდეგ ხდება სარჩელის აღძვრა. ანგარიშგების დღისთვის ბანკის მიღებული ჰქონდა რამდენიმე სასარჩელო მოთხოვნა. ამასთან, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაძლოა მოხდეს რესურსების გადინება, შესაბამისად წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში ამისათვის შესაბამისი რეზერვი არ გამოყოფილა. იხილეთ მე-14 შენიშვნა.

30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	30.06.2020 <i>(არააუდიტირებული)</i>	31.12.2019
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	72,342	75,960
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	90,821	89,602
კრედიტის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	104	267
აკრედიტივები	-	54
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	163,267	165,883
გამოკლებული – გაცემული აკრედიტივების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული, აუთვისებელი სესხი და გაცემული გარანტიები (მე-16 შენიშვნა)	(14,683)	(21,541)
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	148,584	144,342

ვალდებულებები უმეტესად 1-ელ სტადიას განეკუთვნება. წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვანი მოძრაობები არ მომხდარა.

21. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>30.06.2019</i>
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	5,207	5,526
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	878	1,003
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	552	690
სხვა	83	128
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	6,720	7,347
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	(3,239)	(4,745)
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	(482)	(822)
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	(123)	(116)
სხვა	(11)	(14)
საკომისიო ხარჯი	(3,855)	(5,697)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	2,865	1,650

22. სხვა შემოსავალი

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>30.06.2019</i>
სესხის პირობების დარღვევების შედეგად მიღებული ჯარიმები	1,199	2,598
ანაზრების ვადაზე ადრე გატანის შედეგად მიღებული ჯარიმები	358	262
ინტეგრირებული მარკეტინგული კომუნიკაციის კამპანიაზე დანახარჯების ანაზღაურება	312	272
სადეპოზიტო სერთიფიკატების ვადაზე ადრე გატანის შედეგად მიღებული ჯარიმები	130	-
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	91	70
იჯარის ვადაზე ადრე დაფარვის შედეგად მიღებული ჯარიმები	87	-
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული შემოსულობა	-	153
სადაზღვეო კომპანიის მიერ ზარალის დაფარვა	-	265
სხვა	517	118
სხვა შემოსავალი	2,694	3,738

23. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>30.06.2019</i>
ხელფასები	14,517	14,298
ბონუსები და პრემიები	2,752	4,875
დადგენილ-შენატანიანი საპენსიო ხარჯი	253	319
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	17,522	19,492
მარკეტინგი და რეკლამა	301	794
პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა	962	852
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია (მე-14 შენიშვნა)	932	806
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	598	393
კომუნალური მომსახურება	594	556
საოფისე მარაგები	543	415
ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურებისა და შეკეთების ხარჯი	450	441
კომუნიკაციები	366	398
ზარალი ძირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად	300	-
საქველმოქმედო საქმიანობა	316	25
საოპერაციო გადასახადები	294	314
იჯარა და ქირა	250	362
დაზღვევა	234	168
წარმომადგენლობითი ხარჯები	212	344
პროფესიული მომსახურების ხარჯები	181	204
საბარათე ოპერაციებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	121	143
დაცვა-უსაფრთხოება	52	60
სამივლინებო ხარჯები	37	125
ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ხარჯი	26	47
სხვა	425	418
სხვა საოპერაციო ხარჯები	7,194	6,865

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ბანკის დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს რეალური ღირებულების სისტემატური შეფასების პოლიტიკას და პროცედურებს, მაგალითად, საინვესტიციო ქონებისა და შენობებისთვის.

ისეთ მნიშვნელოვან აქტივებს, როგორც არის საინვესტიციო ქონება და შენობები, გარე შემფასებლები აფასებენ. გარე შემფასებლების დაქირავების თაობაზე გადაწყვეტილებას დირექტორთა საბჭო ყოველწლიურად იღებს. შერჩევის კრიტერიუმებში შედის ბაზრის ცოდნა, რეპუტაცია, დამოუკიდებლობა და პროფესიული სტანდარტების დაცვა. დირექტორთა საბჭო, ბანკის გარე შემფასებლებთან გამართული განხილვების შემდეგ გადაწყვეტს, თითოეულ შემთხვევაში შეფასების რომელი მეთოდები და მონაცემები გამოიყენოს.

ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის დირექტორთა საბჭო აანალიზებს იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებების ცვლილებას, რომელთა ხელახლა შეფასებაც აუცილებელია ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკიდან გამომდინარე. ამ ანალიზისთვის ხელმძღვანელობა, ბანკის გარე შემფასებლებთან ერთად ამოწმებს ბოლო შეფასებაში გამოყენებულ ძირითად მდგენელებს, რისთვისაც შეფასების გაანგარიშებაში გამოყენებულ ინფორმაციას უდარებს ხელშეკრულებებსა და სხვა შესაბამის დოკუმენტებს.

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია

რეალური ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ბანკმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც რეალური ღირებულებით არის შეფასებული ან რომელთა რეალური ღირებულებებიც მოცემულია რეალური ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით:

<i>2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.	–	–	54	54
საინვესტიციო ქონება, სულ	–	–	19,325	19,325
მიწა	–	–	1,691	1,691
საცხოვრებელი შენობა	–	–	11,829	11,829
არასაცხოვრებელი შენობა	–	–	5,805	5,805
სულ მიწა და შენობა-ნაგებობები	–	–	32,470	32,470
მიწა	–	–	5,101	5,101
საოფისე შენობები	–	–	11,826	11,826
სერვის ცენტრები/წარმოების საშუალებები	–	–	15,543	15,543
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	3,494	–	3,494
აქტივები, რომელთა რეალურ ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	65,133	99,568	–	164,701
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	–	193,802	–	193,802
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	–	–	1,205,851	1,205,851
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	160,314	19,355	179,669
რეალური ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	5,526	–	5,526
ვალდებულებები, რომელთა რეალურ ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	–	43,709	–	43,709
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	–	–	1,156,594	1,156,594
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	136,319	136,319
სხვა ნასესხები სახსრები	–	148,165	–	148,165
სუბორდინირებული სესხი	–	65,727	–	65,727
საიჯარო ვალდებულება	–	–	9,352	9,352

24. რეალური ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

<i>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.	–	–	54	54
საინვესტიციო ქონება, სულ	–	–	18,689	18,689
მიწა	–	–	1,784	1,784
საცხოვრებელი შენობა	–	–	10,821	10,821
არასაცხოვრებელი შენობა	–	–	6,084	6,084
სულ მიწა და შენობა-ნაგებობები	–	–	32,748	32,748
მიწა	–	–	5,101	5,101
საოფისე შენობები	–	–	19,726	19,726
სერვის ცენტრები/წარმოების საშუალებები	–	–	7,921	7,921
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	9,559	–	9,559
აქტივები, რომელთა რეალურ ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	54,510	95,399	–	149,909
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	–	153,712	–	153,712
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ამორტიზებული ღირებულებით	–	–	1,157,110	1,157,110
აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	100,541	19,317	119,858
რეალური ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	24	–	24
ვალდებულებები, რომელთა რეალურ ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	–	35,303	–	35,303
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	–	–	1,075,929	1,075,929
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	87,200	87,200
სხვა ნასესხები სახსრები	–	118,412	–	118,412
სუბორდინირებული სესხი	–	67,082	–	67,082
საიჯარო ვალდებულება	–	–	10,217	10,217

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის განმავლობაში რეალური ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

24. რეალური ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება რეალური ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო და რეალური ღირებულებების შედარება, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ არის ასახული რეალური ღირებულებით. ცხრილი არ მოიცავს ისეთ მუხლებს, რომელთა რეალური ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან, როგორც არის ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (3 თვემდე ვადის ან მცურავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე) ინსტრუმენტები.

	აუღიარებელი			აუღიარებელი		
	საბალანსო ღირებულება 30.06.2020 (არააუღიარებელი)	რეალური ღირებულება 30.06.2020 (ლი)	შემოსულობა/ ზარალი) 30.06.2020 (ლი)	საბალანსო ღირებულება 31.12.2019 წ.	რეალური ღირებულება 31.12.2019 წ.	შემოსულობა/ ზარალი) 31.12.2019 წ.
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	178,834	179,669	835	120,642	119,858	(784)
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	193,802	193,802	-	153,712	153,712	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,218,479	1,205,851	(12,628)	1,153,560	1,157,110	3,550
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	43,709	43,709	-	35,303	35,303	-
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	1,154,718	1,156,594	(1,876)	1,075,454	1,075,929	(475)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	133,033	136,319	(3,286)	85,818	87,200	(1,382)
სხვა ნასესხები სახსრები	148,532	148,165	367	118,730	118,412	318
სუბორდინირებული სესხი	59,716	65,727	(6,011)	63,448	67,082	(3,634)
საიჯარო ვალდებულება	9,233	9,352	(119)	10,143	10,217	(74)
არარეალიზებული რეალური ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			(22,718)			(2,481)

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად.

აქტივები, რომელთა რეალური ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით ან აქვს მცოცავი საპროცენტო განაკვეთი (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს და ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის რეალური ღირებულება გამომდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის.

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად, რომლებიც უკვე აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში რეალური ღირებულებით.

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასების მეთოდის გამოყენებით ფასდება. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს, ზოგ შემთხვევაში კი როგორც დაკვირვებად, ისე არადაკვირვებად მონაცემებს. არადაკვირვებადი მონაცემი მოიცავს ვარაუდს დაფინანსებული კომპანიის სამომავლო ფინანსური საქმიანობის და მისთვის დამახასიათებელი რისკების შესახებ, ასევე მოიცავს ეკონომიკურ ვარაუდს მრეწველობის და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, სადაც ოპერირებს დაფინანსებული კომპანია.

წარმოებული ინსტრუმენტები

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

ძირითადი საშუალებები (მიწა და შენობა-ნაგებობები) და საინვესტიციო ქონება

ქონების საბაზრო ფასი განისაზღვრება ბაზრის მონაცემებზე დაყრდნობით. საბაზრო მიდგომა გამოიყენება რეალური ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენება მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენება ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობს მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგნაირია:

	30.06.2020 (არააუდირებული)			2019		
	მშობელი ბანკი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	ზედა რგოლის ხელმძღვანელობა	მშობელი ბანკი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	ზედა რგოლის ხელმძღვანელობა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,665	3,332	-	13,978	19,591	-
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	31,635	11,889	-	15,375	267	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, მთლიანი	-	18,793	199	-	9,648	196
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	-	(82)	-	-	(234)	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	-	18,711	199	-	9,414	196
სხვა აქტივები	3,081	217	-	9,287	-	-
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	31,635	11,889	-	15,375	267	-
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	-	3,902	6,287	-	6,398	5,056
გამომწვეული სავალაო ფასიანი ქაღალდები	-	-	4,171	-	-	4,171
სხვა ნასესხები სახსრები	57,904	-	-	68,175	-	-
სუბორდინირებული სესხი	59,716	-	-	63,448	-	-
სხვა ვალდებულებები	5,530	-	345	2	-	174
გაცემული გარანტიები	-	28	122	-	28	99

საწარმოები საერთო კონტროლის ქვეშ – ისეთი საწარმოებია, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან რამოდენიმე შუამავლით იმართებიან ან კონტროლდებიან ან ბანკთან ერთად იმყოფებიან საერთო კონტროლ ქვეშ (მათ შორის შვილობილი და მასთან დაკავშირებული კომპანიები და ჰოლდინგური კომპანიები). წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში საერთო კონტროლ ქვეშ მყოფი იურიდიული პირები მოიცავს იურიდიულ პირებს, რომლებიც არიან ვითიბი ჯგუფის წევრები და აგრეთვე სხვა იურიდიულ პირებს, რომლებიც კონტროლდებიან რუსეთის ფედერაციის მიერ.

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2014 წლის 13 ოქტომბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება 126,400 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 11%-ით, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2021 წლის 13 ოქტომბრამდე. 2018 წლის 31 ივლისს განხორციელდა სუბორდინირებული სესხის რესტრუქტურირაცია საპროცენტო განაკვეთით 7,5%-ით. პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად, ხოლო სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2025 წლის 14 ოქტომბრამდე.

2018 წლის 31 აგვისტოს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება 816,985 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 10,5%-ით, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2025 წლის 29 აგვისტომდე.

2018 წლის 31 დეკემბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება 414,000 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 11,5%-ით, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2025 წლის 26 დეკემბრამდე.

ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ სესხების დაფარვა მოხდება მხოლოდ ბანკის ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავს დარიცხულ ბონუსებს 819 ლარის ოდენობით (2019 წ.: 3,803 ლარი) და საშვებულებო ანაზღაურებას 345 ლარის ოდენობით (2019 წ.: 163 ლარი).

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი ქვემოთ ცხრილშია წარმოდგენილი:

	30.06.2020 (არააუდიტირებული)			30.06.2019		
	საერთო		უმადლესი რანგის ხელმძღვანე ლობა	საერთო		უმადლესი რანგის ხელმძღვანე ლობა
	მშობელი ბანკი	კონტროლს დაექვემდებარ ებული საწარმოები		მშობელი ბანკი	კონტროლს დაექვემდებარ ებული საწარმოები	
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით განგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	5	1,374	10	2	1,182	2
საპროცენტო ხარჯი	(6,018)	(234)	(188.00)	(7,000)	(648)	(197.00)
უარყოფითი საპროცენტო განაკვეთების მქონე აქტივებით გამოწვეული ხარჯი	-	(10)	-	-	(5)	-
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	-	153	-	-	(38)	1
საკომისიო შემოსულობა	-	20	5	-	12	9
საკომისიო ხარჯი	(89)	(52)	-	(70)	(44)	-
წმინდა შემოსულობა უცხოურ ვალუტაში შესრულებული გარიგებებიდან	(5,464)	146	(5)	800	314	10
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(6)	-	-	(8)	-	-

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავდა ხელფასებს, ბონუსებს და სხვა კომპენსაციებს ჯამში 3,054 ლარის ოდენობით (2019 წლის ივნისი: 3,703 ლარი).

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 6 და დირექტორთა საბჭოს 6 წევრისგან (2019 წ.: სამეთვალყურეო საბჭოს 8 და დირექტორთა საბჭოს 6 წევრი).

2020 წლის 30 ივნისსა და 2019 წლის 31 დეკემბერს ბანკს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან მნიშვნელოვანი ოპერაციები არ ჰქონია.

26. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

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

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების მიზნით ბანკმა შესაძლებელია უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

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

2014 წლის 30 ივნისიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. 2017 წლის დეკემბერში სებ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში, და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი.

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, ბანკები ვალდებული არიან, რომ შეინარჩუნონ 14.34%-იანი საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი, 5.71%-იანი ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი და 7.61%-იანი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (2019 წლის დეკემბერი: 17.19%-იანი საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი, 8.77%-იანი ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი და 10.87%-იანი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი).

26. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

ბანკი აკმაყოფილებდა კაპიტალის ადეკვატურობის ამ კოეფიციენტებს 2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31.12.2019</i>
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	174,379	200,911
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	13,112	13,927
პირველადი კაპიტალი	187,491	214,838
მეორადი კაპიტალი	77,447	80,286
სულ საზედამხედველო კაპიტალი კოეფიციენტის გამომავლის მიზნებისათვის	264,938	295,124
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,638,200	1,568,504
ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	10.64%	12.81%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	11.44%	13.70%
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	16.17%	18.82%

27. ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

კორონავირუსის გავრცელებამ 2020 წლის მეორე ნახევრის განმავლობაში ეკონომისტები გლობალურ შენელებას მოელიან, რაც, თავის მხრივ, უარყოფითად იმოქმედებს ქართულ ეკონომიკაზე, როგორც ფინანსურ, ისე - არაფინანსურ სექტორებზე.

ბანკი აქტიურ ღონისძიებებს ატარებს ახალი კორონავირუსის (COVID-19) შესაძლო ნეგატიური გავლენის შეფასებისა და შემსუბუქებისთვის და მდგრად გარემოს ქმნის ბანკის მომავალი განვითარებისთვის.