ANNUAL REPORT

2021

BasisBank JSC

Responsibilities of Management for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2021

Management of BasisBank JSC (referred to as the "Bank" hereinafter) and its subsidiaries (together referred to as the "Group") is responsible for the preparation of the Management Report for the year ended 31 December 2021 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2021 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2021;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2021, which is consistent, in all material respects, with the audited consolidated and separate financial statements for the year ended 31 December 2021.

The Management Report for the year ended 31 December 2021 was approved by the Management Board of the Bank on 30 September 2022.

On behalf of the Management Board:

_____

David Tsaava
General Director
30 September 2022
Tbilisi

_____

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances
30 September 2022
Tbilisi

BasisBank JSC

Responsibilities of Management for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2021

Management of BasisBank JSC (referred to as the "Bank" hereinafter) and its subsidiaries (together referred to as the "Group") is responsible for the preparation of the Management Report for the year ended 31 December 2021 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2021 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2021;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2021, which is consistent, in all material respects, with the audited consolidated and separate financial statements for the year ended 31 December 2021.

The Management Report for the year ended 31 December 2021 was approved by the Management Board of the Bank on 30 September 2022.

On behalf of the Management Board:

David Tsaava
General Director
30 September 2022
Tbilisi

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances
30 September 2022
Tbilisi

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
King David Business Center, 15th floor
12 Merab Aleksidze Street
Tbilisi, 0171, Georgia

Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

INDEPENDENT ASSURANCE REPORT

To the Shareholder and Management of BasisBank JSC:

Introduction

We have performed an independent reasonable assurance engagement in respect of the Management Report of JSC BasisBank (the "Bank") and its subsidiaries (the "Group") for the year ended 31 December 2021 prepared in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Management's Responsibility for the Management Report

Management is responsible for the preparation of the Management Report in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Scope of Reasonable Assurance Engagement

Our responsibility is to issue a report on the Management report based on our reasonable assurance engagement. We conducted our engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised) applicable to assurance engagements. The firm applies International Standard on Quality Control (ISQC) 1 and, accordingly, maintains a comprehensive system of quality control including documented policies and procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We have complied with the independence and other ethical requirements of the Code of Ethics for Professional Accountants issued by the International Ethics Standards Board for Accountants, together with the ethical and independence requirements that are relevant to our engagement in Georgia, which are founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior.

We have previously audited, in accordance with International Standards on Auditing, the consolidated and separate financial statements of the Group and the Bank for the year ended 31 December 2021 and have expressed an unqualified opinion thereon dated 7 March 2022. The audited consolidated and separate financial statements do not reflect the effects of events that occurred subsequent to the date of our report on the audited consolidated and separate financial statements for the year ended 31 December 2021. The events described in the Management Report that occurred after the date of our report on the audited consolidated and separate financial statements were not audited by us.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

© 2022 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte.

We have selected and performed procedures based on our judgment, including but not limited to inquiries, analysis and review of documentation, comparison of the Group's policies, procedures, methodologies and reported information with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, as well as recalculations, comparisons and reconciliations of numeric values and other information.

Conclusion

In our opinion:

- The Management Report for the year ended 31 December 2021 is prepared in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The Management Report for the year ended 31 December 2021 includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The information provided in the Management Report is consistent, in all material respects, with the audited consolidated and separate financial statements for the year ended 31 December 2021.



Shota Nanitashvili
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



30 September 2022
Tbilisi, Georgia

1 MANAGEMENT REPORT

Letter from the executive chairman of the supervisory board

Dear Shareholders,
Year 2021 proved to be challenging for Georgia, as well as for the whole world, from various points of view. Together we walked down an arduous path, requiring strenuous efforts to manage and adapt to the new reality, demands on responding quickly to overcome the challenges and difficulties and finding solutions to the problems we faced, proved that for BB Holding (comprising of BasisBank JSC, BB Insurance JSC, BB Leasing JSC and Basis Asset Management Holding LLC) there is nothing impossible for astounding 29th time!
Global Pandemic imposed on us even bigger responsibilities towards both each other and the company. When summarizing the year, we can proudly say that we overcame all the obstacles for which I would like to extend the sincerest gratitude towards the BB Holding team, who worked diligently to ensure prosperity of our company and its valued members.
During the year 2021 we built capacity in prioritized strategic directions, recruited new faces, affirmed unconditional support from the shareholders in implementation of new projects and most importantly, we displayed enthusiasm, healthy ambition, outstanding team spirit and corporate unity. To summarize, we used last year to lay a strong foundation for substantial advancement and improvement of market position of our holding.
Year 2021, similarly to its predecessor, was quite hard, however, thanks to dedication and faithfulness of each BB team member, we were able to produce impressive results. We took a substantial leap in advancing digital banking services, offering customers new remote channels, to deliver higher quality service and make banking services more accessible and easier to use, we achieved solid results in our key fronts, by the end of 2021 BasisBank keeps 5th place by its assets on the market.
I would like to note that despite operating under the Pandemic ramifications, BB Holding increased its contribution to social causes. We duly acknowledge the significance of Corporate Social Responsibility for Country's economic, environmental, and social well-being and participate as donors in such impactful projects that will bring positive impact for the whole Georgian society and certain target groups.
The best example of our efforts is a special edition – Green Economy – published in close partnership with our international partners EBRD and GEFF. The journal raises awareness on such time-relevant topics, as energy efficiency and climate-change adaptation, as well as building the better future.
BB Holding proved once again that with unity, well-grounded prioritization and dedication to the work, we stand ready to tackle challenges the year 2022 may hold. I say it with utmost certainty that we have positive, successful year of growth and development ahead of us.
After fighting 2 pandemic years side-by-side, caring for each other, there can be no doubt that for BB Holding shall write a special page in the book of advancement, growth and development in 2022 to meet our 30th anniversary and our ultimate strategic goals.

Zhang Jun
Executive Chairman of the Supervisory Board
30/09/2022

Letter from the chairman of the management board

BasisBank produced yet another year of stable and gradual climb on a ladder of success. Despite the challenges brought by the outbreak of COVID-19 and the consequences that remained strong in 2021, BasisBank, managed to retain the momentum, attained through dedicated and detail-oriented approach of Top Management and all vital decision-making and operating units for problem identification and problem solving to weather all impedances on the way of its development. Despite these challenges, we stayed focused on delivering on our business objectives by strengthening customer relationships, enhancing service experience across all customers' touchpoints, and committing resources to support our business and retail customers. It has been couple of years that we cemented our position among TOP-5 Commercial Banks on the market and our loyal customer base, coupled with strong capital base has now emboldened us to pursue the significant place on the Georgian financial market.

BasisBank and the Holding entirely, which comprises three wings of financial intermediaries – BasisBank, BB Leasing and BB Insurance (together referred to as "BB Group"), continued the course of steady institutional development and capacity building, building even more sophisticated Governance system and introducing new tools for making our customer and employee experience as efficient and pleasant, as can be. In our pursuit of ultimate customer experience, we accelerated digitalization process that had already proved itself on early stages of global Pandemic, when we were able to take all personnel and services remote in a matter of weeks.

The stability our teams were able to produce, secured unquestioned trust among our international financial institutional (IFI) and development financial institutional (DFI)partners, who despite macroeconomic uncertainties, provided funding to allow us to continue our dedicated support for key economic sectors of Georgian economy and build value for all stakeholders: customers, state and shareholders.

I am particularly proud of the ways in which our team has managed over the past two years. Whether they have been on site in a customer-facing role or critical function, or working from home, they have shown remarkable adaptability in continuing to deliver for the Group and for our customers. I would like to recognize and thank BasisBank's Supervisory Board for their ongoing engagement and support over the past year. And also, extend my gratitude to our winning team – "BasisBankers" for their contributions during most challenging years. Across our footprint, our team has continued to put our customers first, and demonstrated time and time again why we are one of a leading Banks in Georgia.

BUSINESS ENVIRONMENT

Despite positive shifts, overall macro and microeconomic conditions in our country remained challenging throughout the 2021. However, due to the strong performance during the second half of the year, the country was able to deliver annual GDP growth of the year – 10.4%. according to World Bank, Georgia was the second fastest growing economy in Europe and Central Asia in 2021.

After the shocks rendered by COVID-19 and decline in economy in 2020, year 2021 was characterized by the recovery in the global economy. The gradual recovery was observed in major economies and regional countries positively affecting external demand for Georgia. While the government continued fiscal support driving internal consumption and supported the credit activities through banking sector (through measures taken in co-ordination with the National Bank of Georgia), increased domestic and external demand along with the internal investments where the key driver of 2021 year growth. Robust growth in exports and remittances, and gradual recovery of tourism sector were important contributors to growth. In 2021 exports boosted by 26.9% due to recovery in Georgia's trading partners' economies. Imports also grew strongly by 25.1% amid strong local demand and higher world commodity prices, tightening CA deficit (currently at 9.8% of GDP) while forcing inflationary pressure.

Foreign currency inflows through remittances remain one of the main drivers for aggregate demand. Foreign currency inflows through FDIs remain a downward trend as compared to 2019.

The unemployment remains key challenge up to 18.1% by the end of 2Q2022 heightened during pandemic, for the population involved in tourism and related sectors. Delays in the recovery of labor-intensive sectors, especially tourism, will lead to an increase in long-term unemployment, which will delay full recovery due to tightening of the financial sector credit conditions, further exacerbating economic problems and delaying the start of recovery.

Astounding economic performance, coupled with the decisive monetary policy, earned our country, as well as players of the financial market, revised Credit Rating - 'BB'/Stable- restoring the Stable outlook degraded previously due to Pandemic cautions.

Financial market saw the trend of heavy regulation remain, as the National Bank of Georgia introduced new measures under the policy of De-dollarization, further restraining retail lending. The banking sector reached +7% of growth and remains sound and profitable, with robust capitalization, adequate liquidity and good asset quality.

OUR STRATEGY

Like us as the Institution, our strategy evolves and emboldens constantly. We have clear understanding what we want to be: a convenient, versatile, and efficient tool with comprehensive digital features, delivering the top-notch experience and financial well-being to our valued customers. Working in synergy with our Group companies – BB Leasing, BB Insurance and Basis Asset Management Holding– we strive to maximize our economic outreach and build bridges between individuals, companies, International Financial Institutions and other relevant stakeholders, to maximize our economic output and value for the shareholder.

Our strategic pillars – SPEED, QUALITY and FLEXIBILITY – are our guiding principles in acting on our purpose. With those in mind, we pursue three mid-term objectives: 1) Further advancing the financial group on the market; 2) Redefining our segmentation priorities and conduct; 3) Accelerate the irreversible course of digitalization.

During the year 2021 we built strongly on the proactive digitalization process, displaying astounding results throughout the previous year, taking huge steps forward building the ultimate fruit of our relentless efforts – Omni Digital Banking Channel, which will deliver distinctive and seamless service to our valued customers in a single digital ecosystem. In addition to our customer base, we bring new technological advancements to our people as well, to make their efforts for building our institution as strong as possible, more convenient and efficient. For these purposes, the Bank has been working on Data Warehouse and Business Intelligence tools, which are meant to provide our professionals with enhanced ability to acquire, store and process large inflows of information and generate added value.

BasisBank maintained strategic partnership with all available IFIs and DFIs in our portfolio of Borrowings and through relentless work on both ends, was even able to conjure new financing tools that delivered much more needed relief and incentive to the recovering economy of our country. We attracted more than US$75 million in 2021 of financing, while planning for 2022 with greater force.

FINANCIAL PERFORMANCE

Navigating through the residual challenges of the previous year and uncertainties lingering throughout the whole 2021 with caution, but a clear and well-thought-out strategy, our team was able to secure yet another year of growth, closing year with Total Assets worth GEL 1.9 billion and Gross Loan Portfolio (GLP) – GEL 1.26 billion. Retail, SME and Corporate teams followed their action plans in synergy, outperforming on all forecasted indicators, against all the odds.

In June 2021, the Fitch Ratings revised our IDR that was demoted to negative during the Pandemic developments, due to obvious cautions. It was through in-depth analysis of unfolding developments and tailoring approach to each individual outstanding problem that we were able to overcome all the doubts, prove our strong institutional and financial standing and deserve restatement of the B+ rating with a Stable outlook.

Faced by the challenges of the Pandemic and ensuing lockdowns, our retail system had to be redesigned in a matter of several weeks to maintain the customer base. Not only was our team able to successfully digitalize all the services and products and take their top of the shelf customer experience, prior delivered face-to-face, remote, the relentless work yielded them 10% YOY increase in digital transactions.

Results produced in retail lending are nothing but impressive: through process optimization and tailoring approach to various lending products, our team was able to produce 14% growth to GEL 245 million as of YE2021, with significant contribution from the mortgage lending.

Having SME and corporate directions as the cornerstone of our business model, the expectations we had for the year-end results did not fall short and we achieved 15% growth from GEL 885 million in 2020 up to GEL 1,018 million in 2021.

We observe spillover of our results and success on other members of the BB Group – BB Insurance and BB Leasing. Despite their brief history of operation, which was marked with the biggest challenge of the Millennia – COVID-19 outbreak – employing the same approaches, like individual approach to each customer and implementation of accelerated digitalization policy, both subsidiaries delivered outstanding results. Producing one of the fastest claim processing period (average period for settlements for the insurance cases incurred in 2021 was 10.5 business days), BB Insurance built trust among large corporate clientele allowing the company to amass the GWP of GEL 13.4 million, an 80% spike compared to the previous year. As for the assets as of year-end 2021, BB Insurance achieved a 40% growth reaching GEL 24 million, with GEL 1.37 million as Net Profit.

Beginning the year 2021 with a massive success as the leader of the market from the ROA perspective, BB Leasing continued to build on it throughout the year, amassing as much as GEL 15.6 million in assets through inflating the portfolio by 79%, ultimately generating the profit over GEL 1.2 million. This 44% growth in profit, allowed BB Leasing to maintain the market leading position in ROA.

I firmly believe that all our business divisions manage to have a positive impact on our clients, our staff, our investors, and society at large. BB Group continues to play an important role in contributing to economic growth and improvement of business environment. Recognizing this responsibility, we strive to remain a good corporate citizen, well equipped to continue pursuing our ambition.

OUTLOOK 2022

The recent years were particularly important for BB Group, full of opportunities and great challenges, marked with significant achievements and success enduring great pressure while BasisBank progressing firmly on the market. We gained and strengthened our brand, even greater trust and loyalty from our customers and acquired significant partners on international level; ever-increasing our capabilities, increasing the coverage and outreach of our customers and services, all of which has finally rewarded in outstanding achievement which was the merger of VTB bank Georgia's retail and business portfolios in mid-March 2022.

BasisBank's retail and business customers' franchise boosted significantly which is well in line with the Bank's growth strategy and ambitious transformation journey of becoming the 3rd largest bank in Georgia and gaining significant share and increasing market penetration, our footprint and presence in regions, adding new businesses and individuals to our clients' base. This transaction strengthens BasisBank's position in the retail and corporate businesses and serves the Bank's mission to enhance its franchise to achieve its strategic goals.

With ramifications of previous global pandemic still lingering, the unfolding developments in our regions, anticipated to have impact throughout the globe, suggest that this year as well, will be full of various challenges. Shortage of vital commodities which is further intensified by the war between Russia and Ukraine, spiking fuel prices, global trend of high inflation will most probably create another bubble of uncertainty and may hinder economic growth, both inside our country and globally. We are optimistic that the government will continue to be flexible and continue the course of economy's revitalization through various programs and regulatory incentives, which will further advance healthy economic environment and invite new investments to fuel the economic growth.

For BB group our conservatively managed balance sheet, including a solid capital and liquidity position, as well as recent large-scale acquisition and subsequent enlargement, leaves us even better prepared to withstand a tough environment.

As we look forward to the coming year, we continue to find ourselves as a highly competitive player in each of our core segments, with multiple avenues to grow.

David Tsaava
General Director
30/09/2022

BasisBank maintained strategic partnership with all available IFIs and DFIs in our portfolio of Borrowings and through relentless work on both ends, was even able to conjure new financing tools that delivered much more needed relief and incentive to the recovering economy of our country. We attracted more than US$75 million in 2021 of financing, while planning for 2022 with greater force.

FINANCIAL PERFORMANCE

Navigating through the residual challenges of the previous year and uncertainties lingering throughout the whole 2021 with caution, but a clear and well-thought-out strategy, our team was able to secure yet another year of growth, closing year with Total Assets worth GEL 1.9 billion and Gross Loan Portfolio (GLP) – GEL 1.26 billion. Retail, SME and Corporate teams followed their action plans in synergy, outperforming on all forecasted indicators, against all the odds.

In June 2021, the Fitch Ratings revised our IDR that was demoted to negative during the Pandemic developments, due to obvious cautions. It was through in-depth analysis of unfolding developments and tailoring approach to each individual outstanding problem that we were able to overcome all the doubts, prove our strong institutional and financial standing and deserve restatement of the B+ rating with a Stable outlook.

Faced by the challenges of the Pandemic and ensuing lockdowns, our retail system had to be redesigned in a matter of several weeks to maintain the customer base. Not only was our team able to successfully digitalize all the services and products and take their top of the shelf customer experience, prior delivered face-to-face, remote, the relentless work yielded them 10% YOY increase in digital transactions.

Results produced in retail lending are nothing but impressive: through process optimization and tailoring approach to various lending products, our team was able to produce 14% growth to GEL 245 million as of YE2021, with significant contribution from the mortgage lending.

Having SME and corporate directions as the cornerstone of our business model, the expectations we had for the year-end results did not fall short and we achieved 15% growth from GEL 885 million in 2020 up to GEL 1,018 million in 2021.

We observe spillover of our results and success on other members of the BB Group – BB Insurance and BB Leasing. Despite their brief history of operation, which was marked with the biggest challenge of the Millennia – COVID-19 outbreak – employing the same approaches, like individual approach to each customer and implementation of accelerated digitalization policy, both subsidiaries delivered outstanding results. Producing one of the fastest claim processing period (average period for settlements for the insurance cases incurred in 2021 was 10.5 business days), BB Insurance built trust among large corporate clientele allowing the company to amass the GWP of GEL 13.4 million, an 80% spike compared to the previous year. As for the assets as of year-end 2021, BB Insurance achieved a 40% growth reaching GEL 24 million, with GEL 1.37 million as Net Profit.

Beginning the year 2021 with a massive success as the leader of the market from the ROA perspective, BB Leasing continued to build on it throughout the year, amassing as much as GEL 15.6 million in assets through inflating the portfolio by 79%, ultimately generating the profit over GEL 1.2 million. This 44% growth in profit, allowed BB Leasing to maintain the market leading position in ROA.

I firmly believe that all our business divisions manage to have a positive impact on our clients, our staff, our investors, and society at large. BB Group continues to play an important role in contributing to economic growth and improvement of business environment. Recognizing this responsibility, we strive to remain a good corporate citizen, well equipped to continue pursuing our ambition.

OUTLOOK 2022

The recent years were particularly important for BB Group, full of opportunities and great challenges, marked with significant achievements and success enduring great pressure while BasisBank progressing firmly on the market. We gained and strengthened our brand, even greater trust and loyalty from our customers and acquired significant partners on international level; ever-increasing our capabilities, increasing the coverage and outreach of our customers and services, all of which has finally rewarded in outstanding achievement which was the merger of VTB bank Georgia's retail and business portfolios in mid-March 2022.

BasisBank's retail and business customers' franchise boosted significantly which is well in line with the Bank's growth strategy and ambitious transformation journey of becoming the 3rd largest bank in Georgia and gaining significant share and increasing market penetration, our footprint and presence in regions, adding new businesses and individuals to our clients' base. This transaction strengthens BasisBank's position in the retail and corporate businesses and serves the Bank's mission to enhance its franchise to achieve its strategic goals.

With ramifications of previous global pandemic still lingering, the unfolding developments in our regions, anticipated to have impact throughout the globe, suggest that this year as well, will be full of various challenges. Shortage of vital commodities which is further intensified by the war between Russia and Ukraine, spiking fuel prices, global trend of high inflation will most probably create another bubble of uncertainty and may hinder economic growth, both inside our country and globally.

We are optimistic that the government will continue to be flexible and continue the course of economy's revitalization through various programs and regulatory incentives, which will further advance healthy economic environment and invite new investments to fuel the economic growth.

For BB group our conservatively managed balance sheet, including a solid capital and liquidity position, as well as recent large-scale acquisition and subsequent enlargement, leaves us even better prepared to withstand a tough environment.

As we look forward to the coming year, we continue to find ourselves as a highly competitive player in each of our core segments, with multiple avenues to grow.

David Tsaava
General Director
30/09/2022



BB Group Strategy

BB group foundation / building the history of success

BasisBank commenced its banking operations in early 90s and has since grown to one of the leading financial institutions, creating one of the most valuable banking brands and reliable financial holding franchise in the country, known as “BB Group”.

BB Group builds its strategy on a decades-long history of continuous development and success fruited in numerous achievements and the momentum it had managed to cultivate through very challenging environment inherent to emerging markets.

BB Group has a clear purpose to be the best open financial services platform by acting responsibly and earning lasting loyalty for clients, partners, shareholders and all our stakeholders. This guides us through changes and is the basis for how we shape and deliver on our strategy and encourages high performance and engagement from our team.

Our strategy is built around a client as the central focus and based on three pillars that are our guiding principles in acting on our purpose, these are: SPEED, QUALITY and FLEXIBILITY.

BB Group targets inclusive development and accelerated growth satisfying its stakeholders' best interests and expectations. The Group concentrates on key lines of development with focuses on continuous transformation and development of its strategic business lines by creating unified platform for financial services, connecting customers and businesses, introducing market-leading services, investing in digital technologies, staff, and infrastructure to improve customer experiences.

Our mid-term objectives are outlined in the following statements:

Strengthen the Group's Franchise

- Continue to maintain our strong positioning among the leading financial institutions on the market targeting strong 3rd position supported by strong capital and customer base
- Emphasis on transformation and growth of our franchise gaining greater market share in key strategic business lines - Commercial Banking, Leasing, Insurance

Redefine Our Segmentation Priorities

- Strong growth performance in our focused segments through new propositions and improvment of the flexibility and the efficiency of all responsible units
- Building better internal capacity and provisioning of improved products and services in terms of both convenience and efficiency, invigorated PR, product offers and renovations in front and back line to support the intensive growth plans

Maintain the Course of Intense Digitalization

- Investing considerably in platforms, technology and infrastructure to strengthen the core of our digital services
- Continue to enhance our customer experience and offerings through innovative digital products and services

Delivering on our strategy

Progress in 2021

Aligned to our strategic objectives, we have taken number of significant steps around strengthening the organization structure and processes in the last two years.

We have redefined our organizational structure to ensure better client coverage by increasing the number of coverage segments and segregating the responsibilities of business relationships and product/project specialists. We have also strengthened our leadership team across our focused segments such as SME, Retail and Agro Banking.

In the Group, we have established a nurturing environment for both our valued customer base and our staff, with cornerstones such as sustainability, constant development, unconditional inclusiveness, and diversity. Such environment is both favorable and attractive, helping us to build decade-long bonds, based on reliability, trust and utmost satisfaction on both – employee and customer – ends.

The Group is keen on establishing a unified and agile professional environment, which will ensure that wider array of services is rendered to our customers in more time and result-efficient environment to ensure utmost synergy for all stakeholders.

During the last two years, we have initiated several large-scale process transformation and technology initiatives across our distribution channels to bring in effectiveness and efficiencies while delivering distinctive and seamless omni channel experience to our customers. We have increasingly been leveraging our alternate sales channel to deepen relationships,

improve customer experience and scale up growth. We as a Bank adapted to the new normal and launched various initiatives towards providing highly personalized experiences to our customers.
In 2021 we designed and created customers complaints management system for efficiently handling the process. With a joint effort of foreign partners and our team of professionals, we introduced the BackBase platform which is deemed to be a core foundation for digital development and a turning point for the digitalization process of the Bank.
Key transformations are expected to continue in back and treasury functions. In collaboration with the Banking Sector and NBG, we are working with the potential vendors to select and implement Treasury soft which would cover Derivatives, Money market, Securities and various systems supporting front, back and risk functions.

Goals for 2022

In 2022, to improve our customer experience management and quality assurance, we plan to start development of following projects:

- Omni channel - to easily search/find and continue action/process from one to another touchpoint according to customer needs. Easy processes and common dashboard for customer service/action.
- CRM module – to get customer information easily from DWH and accumulate/analyze and offer competitive and relevant solutions fitting to their needs; elaborate internal processes, minimize human errors and misunderstandings.
- Implement ISO 9001 - Processes, Procedures and Work Instructions for high-quality service and better customer experience.
- Implement a new Knowledge Base with smart search and other needed functions vital for quality customer service.
- Evaluation of sales staff performance according to their interaction with customers by the audio recording system. For being more precise, competent, and professional in the customers attraction process.

In 2022, we also plan to develop a fraud management system in cooperation with LexisNexis. The project will allow us to identify and prevent fraud cases based on client behavior.
Environmental, social and governance standards (ESG) and corporate social responsibility are priorities which are to be imbedded in the principle of sound and responsible lending. BB Group considers ESG issues as an important part of its strategy. In 2022, we plan to enhance our structural units and provide training to relevant staff involved in lending process, develop/enhance ESG strategy, staffing plan and lending framework in line with the changes and requirements of local law and other mandatory requirements.
Going forward, we will remain focused on growing our retail, SME business segments as well as our subsidiaries to reach leading positions on the market. Over the next year, we will continue to invest in strengthening our team structure and geographical presence across central and regional parts of the country. We will continue to transform our service model and enhance digital solutions to become more proactive and provide our customers with easier access to banking products and services through offering of a more convenient experience. We will strengthen our retail and business franchise with new propositions and superior solutions, aiming to achieve a top 3 position on the market.

Business banking overview

BasisBank's approach to serving its business clients encapsulates the link between relationship banking at its best and additional benefits offered by the BasisBank group setting. Our Commercial Direction under the supervision of Chief Commercial Officer serves a sizeable number of small, medium, and large companies through strong domestic franchise and presence in all economically active regions of Georgia.
The bank's efficient multichannel sales network, segment focus and expertise allow to support its Corporate, SME as well as high-net-worth client segment in all business. Commercial Division is organized into five business lines: Corporate, SME, Trade Finance and Factoring, China Related Clients and Projects and Unique banking units. Our Team brings vast expertise and efficient customer relationship in corporate and SME lending, international trade, project financing, syndications, as well as in servicing Chinese customers. We offer a broad range of products and services to our business customers, based on in-depth client and sector knowledge combined with innovation and digitalization. Our commercial direction is fully aligned with the Group-wide strategy.
Corporate unit includes West and East Georgia regional groups, working specifically with corporate clients in the vicinity of their business location. Similarly, SME Business unit consists of West and East Regional Groups of SME bankers, also working closely with their clients, serving their business needs daily.
SME Business unit includes a specialized Agribusiness Group, staffed with agribusiness bankers, who are presented in each our regional offices specifically to boost agribusiness lending, attract new agro clients and improve service quality for the existing ones.
Through its group of personal bankers, Unique Banking unit provides premium class services to the bank's high-net-worth client segment to individually address the needs of each VIP customer. Our VIP clients benefit from superior quality of service, personal attention, and customized product solutions.
Trade Finance and Factoring group offers our clients involved in factoring and international trade business flexible, convenient and risk-free services in alternative financing solutions to address business specifics of the industry.
China Related Clients and Projects Division serves our business clients, helping them create new business opportunities and links with Chinese counterparties. Our professionals working in this division strive to build a bridge that connects our Corporates and SMEs with Chinese businesses, also supporting the Chinese clients living and working in Georgia, along with Chinese investors. The division is staffed with highly qualified Chinese language experts, trained in China.
In 2021, the focus of the Commercial Direction was directed on the following activities:

- working with state agencies to facilitate access to support programs to assist businesses affected by the COVID-19 imposed restrictions
- addressing customer concerns and tailoring solutions to their specific needs
- strengthening our team to bring in greater business focus and drive performance and efficiency
- de-risking and diversifying corporate and SME loan book
- accelerating our sustainable finance offering to our clients through various projects and enabling transition to a low-carbon future Progress
- delivering sustainable growth for clients by leveraging our network to facilitate trade, business growth and investment flows across our geographical footprint
- proactively taking measures on the operational front and developing strategies to counter the near-term challenges

CORPORATE BANKING
Our Corporate Banking Group (Corporate Department) has a deep customer base which includes top businesses, large private sector companies, financial institutions, and public sector entities.
Understanding customer expectations and responding through appropriate products and services has been central to BasisBank Group's strategy. The demand for convenience, speed and flexibility with customized solutions and innovative approaches lays at the core of our corporate business strategy. Our clients represent a large and important part of the economies we serve. We are committed to delivering on our ambition to increase support and funding for financial products and services that have a positive impact on our clients' healthy economic growth.
Complications of COVID-19 persisted in 2021, the outbreak of the coronavirus had a direct impact on the financial situation of many of our clients. Several sectors such as tourism, hospitality, real estate have experienced impact of lockdowns and contraction of businesses. Our strategy in 2021 was growing steadily with prudence and supporting our clients through their business lifecycle.
During the year, we have rationalized our exposure to high-risk segments. In 2021 our core activities were focused on servicing clients in selected sectors (such as trade, agriculture, construction, tourism) with a strong customer connection across a focused geographical footprint. We have been constantly engaged with borrowers extending support in additional term loans, working capital facility and syndications. Our portfolio growth was spread mainly between two directions - direct financing and syndicated deals.
Finding best financing solutions and supporting businesses to thrive continued to be one of our key focus areas in 2021. BasisBank's corporate lending business continued to perform well despite the low interest rate environment and challenging market conditions, reflecting the diversity of our activities and ongoing focus on prudent risk management.
Our disbursements across the selected sectors continued to improve sequentially through the year aided by improvement in operational processes and focused execution. We focused on growing healthy portfolio emphasizing sectors that offer high-growth opportunities.
Despite difficult macro conditions, we reported healthy performance, which demonstrates the resilience of our operating model. This is the outcome of rigorous and prudent execution of our strategy. Our persistent customer outreach programs

and higher interaction with clients helped in improving and deepening existing relationships. During 2021, we welcomed a number of new clients and continued to mature and expand our existing customer relations.

Besides, to ensure the maximum efficiency of services and acquisition of new client, current team was strengthened with new team members.

Building a strong team and growing strong corporate franchise will remain a top priority for the Bank in 2022.

SME

BasisBank is an established business partner of Georgian SME companies. SME remains one of the key growth drivers for the Bank. We serve over 2,000 SME clients in a variety of sectors offering a broad range of products and services, based on in-depth client and sector knowledge combined with personalized value propositions and offerings. Thanks to our qualified team, we have managed to steadily grow our SME loan portfolio developing it in both business and agro sectors. With solid experience and proper management, our goal is to build a long-lasting partnership with our clients.

Our SME loan portfolio is well diversified and distributed across different sectors such as: Hotels & Restaurants; real estate management; construction & production of building materials; agriculture; trade; services; production and more. The concentration of the share of each sector in the total loan portfolio is in line with the regulator and our internal strategy.

The negative impact of COVID-19 on the economy and business in 2020 had a significant impact: it dramatically slowed down and hindered both business development and demand for loan products. This deterioration was also observed in the first quarter of 2021, while the demand steadily recovered towards the second half of the year. Despite the overall moderation in lending, SME segment recovered faster led by confluence of factors like low interest rates, government stimulus measures supporting the inherent customer demand. In order to mitigate the negative impact of the pandemic on the country's financial sector and to stimulate the national economy, important actions were taken with the support of the National Bank of Georgia and the Ministry of Economy (within the framework of the program Produce in Georgia) to support businesses in affected sectors: The programs included various relief components such as 6 and 12 months subsidies on the accrued interest rates including a co-financing of a refinancing rate of 5% over the entire loan period, significantly reducing interest burden for businesses and credit guarantee schemes - the systemically important project initiated by the Ministry of Economy, to facilitate those in need of additional collateral and to encourage banks to finance through additional liquidity. The role of banks in participation of the above products plays crucial role for healthy development of Georgian businesses. Total value of such subsidized loans in BasisBank's portfolio amounts approximately GEL 20 million and consists of 60 different projects. The Bank is actively involved in participation of these and other products, striving to maintain the growth trend of the portfolio.

Over the past year, a key focus for SME department was supporting our customers as loan deferral programs came to an end. The Bank's temporary loan holidays program played a key role in enabling customers to manage pandemic-related financial challenges. Pleasingly, the majority of our SME customers have returned to making their pre-pandemic repayments on loans.

We analyze that maintaining and improving the quality of a loan portfolio is a key component of proper lending. The indicators achieved in this direction once again prove the importance of conducting sound financial analysis with companies that care about business development. In 2020, triggered by COVID 19, the share of non-performing loans showed relative increase, while in 2021, with the recovery of the economy, this indicator significantly improved, also supported by the increase in demand from businesses for loans.

The positive indicators and results of 2021 highlight the fact that despite the economic difficulties caused by the pandemic, SME department has managed to maintain stable development. Our goal was to provide continuous and seamless financial services to our customers despite the changing economic situation.

Our vision and goals of the SME Lending Division were further expanded. Sectoral analysis resulted in the development of individual approaches in key sectors where the loan portfolio is mostly distributed, making us more flexible in the process of customer servicing and lending. We planned and successfully implemented the staffing of new credit groups in economically active regions, focused on increasing the loan portfolio in both small, medium and agro areas. The process of digitalization and technology changes is progressively underway, aimed at providing clients with efficient, fast, and flexible services. We also improved analytics and end-to-end processes, to speed up decision making and enhancing overall banking experiences for our SME customers. With sustainable development being our main priority for the coming years, we will continue offering modern-standard financial services to our clients.

With sound approaches and decisions, we remain committed to the development of our human capital. Despite difficult pandemic and economic circumstances, the Bank managed to retain each employee, helping them adapt to new challenges. The bank has developed a plan that envisaged a hybrid-working model combining working in the workplace and working from home that gave our employees possibility of switching the shifts and provided much convenient working environment. We constantly take care of the development, prosperity, and support of our employees to increase their engagement and wellbeing during uncertain times. The bank has introduced targeted evaluation systems to boost the performance and efficiency of its SME team. A development plan was introduced for each employee. The salary and motivation policies of the Bank remained competitive.

The department has significantly grasped the negative effects of the pandemic, and, with a common spirit and high sense of responsibility, the department got a green status. BasisBank actively cooperates with various financial organizations and donors to increase our contribution to sustainable financing. With the help of our partner institutions, important projects have been implemented that contribute to raising awareness of energy efficiency and foster the development of renewable energy in the country. In this regard, our SME lending department staff completed various certification courses and online educational trainings towards upgrading their green lending skills that have reflected in the improved productivity. Businesses had the opportunity to invest in multi-component green projects and, along with financial resources, received professional advice from our qualified staff.

During 2022, the Bank will actively continue to strengthen small and medium-sized business processes. Our work will focus on the following areas: expansion of human capital in economically active and attractive regions; a more in-depth analysis of sectors, leverage of cross-sell opportunities and offerings of customized credit products; optimization of processes and investments in people to transform our business operations and improve productivity as well as customer experience.

BUSINESS CASES

GEMUANI LTD

Sublimated fruit enterprise “Gemuani”. The company owns up to 100 hectares of land, where a fruit processing plant is located. The company aims to produce healthy food, thus maintaining the highest international standards recognized for food safety. The cooperation between the company and BasisBank now proudly counts several years, seeing the company expand its markets every year. To achieve this ambitious goal, lending resources are made available through BasisBank. The company's innovative vision and goal is to create a bioactive product and successfully position it on both Georgian and European markets. To attain this goal, the company has obtained a number of certificates.









COSY LOFT HOTEL

The Cozy Loft Hotel is located in the seaside city of Batumi. A high-class hotel complex was built with the cooperation of the company and BasisBank, featuring a restaurant, bar, lounge, and other conveniences together with the comfortable rooms. The company uses high-quality and energy-efficient materials.

BasisBank Group









RETAIL BANKING

MAINTAINING THE MOMENTUM

Following the year 2020, marked by the biggest healthcare challenges of the Millennia, that touched social and economic lives of everyone and made us re-evaluate, redesign our understanding of leading life and doing business, when we successfully upheld Three Core Pillars - Speed, Quality and Flexibility – and produced a profitable end result, it was crucial to maintain the momentum and build on new experience and successful practices accumulated.

With the Global Pandemic continuing, and uncertainties, the Financial Sector at the core of our Economy, maintained the responsibility to stand with the government in the endeavor to establish sense of stability among population.

To ensure uninterrupted flow of business operations, BasisBank displayed exemplary flexibility and agility as our retail branches, being on the frontline along with our society, did not stop for even a day and ensured that each and every hour of our operation was in line with occupational safety and global healthcare standards, set forth by the World Health Organization and National Center for Disease Control. Our staff was duly equipped with necessary tools (headgear, face-shield, goggles, gloves, disinfectants).

Our operating branch worked tirelessly to establish an efficient hybrid working environment. We put in place all necessary schedules and operating procedures to ensure safety of all back-office employees, simultaneously improving operational performance through inviting focal links back to office.

Our management employed Agile principles to improving Bank's performance on retail market, engaging top-level management in day-to-day strategic planning and implementation, which ultimately led to strengthening our position.

Ultimately, we were able to build on our successful efforts and succeed in all retail directions: lending, deposits, cards, transactions, etc.

Lingering effects of Pandemic and lockdowns, which have evolved into integral part thereof, were significantly felt throughout the year. Nevertheless, limited availability of face-to-face interactions with customers emboldened our efforts to further develop our digital channels and facilitate respective outreach. Introduction of new features, such as Video Bank and improvement of existing tools yielded as much as 10% YOY increase in digital transactions.

For a better boost of our performance transaction wise and inflating commission income, we teamed up with VISA in the first half of the year and delivered a 3-stage promotion campaign, which resulted in impressive increase in card numbers and ultimately – online and POS/ATM transactions. We additionally supported this campaign by introducing SMS PIN activation feature, as well as contactless readers on our POS-terminals, which made using our cards even more convenient.

BasisBank Management and designated teams worked tirelessly to produce improved performance for both retail lending and deposit portfolios. In the spirit of Speed, Quality and Flexibility, our three core pillars, and us strive to make all processes as optimized as possible, we launched a new pilot Mortgage Application software from the global giant, IBM and paired it with the local startup, Signify, to allow electronic signing of lending documents, significantly simplifying the lending process for all borrowers. At the end of 2021, our dedication and work produced a 14% growth in retail portfolio, closing the year at GEL 245 million.

With our people being the core driver for our outstanding performance, we never stop thinking and working towards their further development and skill-honing. Our front-desk professionals received, both in-house and external training. The latter was delivered at one of the leading institutions in the field – Training Center of the Ministry of Justice. The retail staff extensively honed hard skills, associated with new software solution introduced to further improve our service quality, as well as soft skills to make interactions with our valued customers as pleasant as possible.

BIGGER, BOLDER OUTLOOK FOR THE FUTURE

Able to achieve accomplishments during the hardest of times our organization has ever faced and to build even better performance thereon, we are prepared and eager to set ourselves bigger, bolder and more ambitious goals and objectives for the upcoming year. We will maintain our course of accelerated digitization, boost efficiency of our lending professionals, and make the loan processing procedure much more convenient for our customers.

In addition, we intend to introduce even more digital conveniences to our existing and potential clientele:

- Gpay – an electronic wallet for millions of Android users in our country
- Digital cards

We set ourselves ambitious goals of maintaining upward trend in all retail directions, which will be reflected in monthly, quarterly, and annual performance plans.

OUR DIGITAL STRATEGY

DIGITAL DEVELOPMENT AND BUSINESS PROCESS REDESIGN DIVISION

Our philosophy of offering superior experience to customers using digital technology remained unchanged in 2021. We continued to invest in our technology, data sciences and operations capabilities to enhance customer offerings and launch new digital solutions.

The year saw some innovative products being launched for the Group's customers. Designing solutions that are convenient and comprehensive has been made possible by placing the customer at the center of business operations and exploiting digital capabilities. The Group's ability to leverage technology combined with analytical insights and partnerships have created new ways of serving customers through their digital journeys.

The need to access online services during COVID-19 has significantly fast-tracked the use of digital channels by customers. Simple and innovative digital services are a key competitive differentiator. We are accelerating our digital strategy to provide customers with one of the best digital experiences. This requires safely embracing new technologies and people with different backgrounds.

- In early 2021, Project Management and Business Analysis Department initiated changes in project management methodology together with the IT department. The decision was to move from the classical project management to the Agile principles, the Scrum Framework, which implies the introduction of flexible management methods. As a result, the "Project Management and Business Analysis" department was renamed as the "Digital Development and Business Process Redesign Division", with newly added positions and functions changed for Project Manager/Scrum Master and Business Process Redesign Manager, New Product Owner and UX/UI Designer Positions were added.

By the end of 2021, the number of team members tripled. New standards and processes were introduced to better reflect the international best practices. We established more than 10 main business directions, and the development of these directions will be a priority of our team. Dedicated working teams were allocated for some of the directions, and teams are being formed for others. The above changes will help:

- Increase the throughput of our team
- Properly prioritize business directions and execute business plans
- Business process optimization
- Digital development

Projects prioritized in 2021

- Data Warehouse and BI (Business Intelligence)

W Data Warehouse Requirements for the Bank:

- Fast and flexible reporting
- Complete storage/sorting of historical data
- Improved data quality
- Accelerated counting and feedback mechanism
- Easy access to data
- and more ...

BI (Data Visualization and Analytics), meant to assist the Bank in the following:

- Identify ways to increase profits
- Analyze consumer behavior
- Comparative analysis of competitors
- throughput monitoring
- Optimization of operations
- Preliminary calculation of success or failure
- Trend analysis
- and more …

The implementation of the project has started and will be completed in August 2022.

- Signify

BasisBank continued to advance its digital strategy delivering more tools to help customers save time and reach their financial goals faster. This included Signify - an electronic subscription platform that enabled the Bank to improve its services. The client will be able to sign the legal contract electronically, without visiting the Bank. The first process launched through Signify is the signing of a mortgage agreement. Other processes will be covered in phases using the Signify platform.

- Robotic Process Automation

RPA is a platform through which human actions can be replaced by a robot. The first process in which the said system was used is to check the ownership structure of legal entities in public sources and to update the information about them in the banking system. The robotics allowed us to gain the following business benefits: getting rid of routine work, preventing human error, accelerating time and productivity.

- Open Banking

Within the framework of Open Banking, the bank has already been able to make 2 services available to third parties. These services are account list sharing, payments service. Open Banking and Open Finance approaches in general will enable the bank to evolve towards another direction - Banking as a Service, which is a world-proven method today and a source of income for banks.

- BB.ge

The new website of the bank was launched. It features an updated UX/UI. Updated website is simplified for users, while being flexible for the bank to maintain/manage the content.

Plans for 2022

Major projects to be implemented:

- Launch the BackBase mobile app at the end of the first quarter
- Add new processes to RPA, Signify platforms
- Start implementing fraud management system
- Start the introduction of the Treasury system
- Development of available remote channels
- Expand and develop the division team
- Introduce highly optimal processes and standards

IT DEPARTMENT

In terms of infrastructure, the Bank is always on track to prepare its computing and technology resources for the challenges posed by a changing business environment.

We implemented several large-scale projects in virtually all core components of the infrastructure in 2021.

We managed to entirely replace the core of the computer network. As a result of the project, we achieved ten times stronger capacity of the Bank's computer network. This allows us to seamlessly develop modern-day, resource-intensive systems. In addition, the equipment we have acquired will allow for an additional 2.5 times increase in speed in the future.

Additionally, we replaced the backup management complex. We installed a system with a properly large volume and agility instead of the old, depreciated equipment. Bank data is now reliably protected.

We have upgraded and strengthened server resources and achieved a doubled RAM (operating memory) of the system.

Today’s dynamic market requires rapid response and up-to-the-minute changes. This task is impossible to achieve without a flexible information technology base. A precondition to this is the so-called DEVOPS environment that implies the full automation of the software product development cycle and subsequent deployment on the test or production infrastructure. Together with the Agile approach of project management, these practices represent world-renowned tools for increasing effectiveness. To achieve this, the Bank has introduced a number of initiatives, such as a container management system (called Rancher) as well as CI/CD mechanisms for managing software product development.

In 2021, we have created a production base that will be upgraded in the future. We devoted considerable attention to the area of information security. We strengthened our infrastructure management team by hiring a cyber-security specialist. We undertook a fundamental update of the software for network protection systems acquired last year. We set up and launched a privileged customer management system.

The software division evolved as an aftermath of staff growth. Agile management methodology was introduced in close cooperation with the project management department’s team. As a further step, transition to DEVOPS approach was defined as a strategic task. Now, one of our major tasks is full implementation of the projects using this approach.

The following pilot and production projects were created and launched with the active involvement of software systems development and infrastructure management teams:

- Business process management platform
- bank.ge - the online customer verification and loan approval system - was updated entirely

Thanks to the efforts of the Information Technology Department team, the Bank did not see any disruption in the business continuity during 2021.

CUSTOMER EXPERIENCE MANAGEMENT AND QUALITY ASSURANCE

The customer being the central figure and driving force of BasisBank's Customer Experience Management and Quality Assurance Division, it is our philosophy that the customer care is translated in caring for the company and its success. Accordingly, the activities of the Customer Experience Management and Quality Assurance Division at BasisBank Group are completely customer centric. Each area in the division works directly or indirectly to create a tailor-made experience for the customer, to offer quality services and products and to protect their interests. The daily activities of the division further strengthen the culture of customer orientation in the Group - "the customer as the core value of the company".

Customer Experience Management & Quality Assurance is focused on improving the customer experience daily - through research, effective follow-up on customer feedback, clarification of their concerns, and finding effective solutions after careful review of problems and complaints. Through their daily activities and behavior, the staff of the Customer Experience Management and Quality Assurance reinforce the culture of customer focus in the company - "Customer is the central value of the company."

The concerns identified are categorized into segments, and then generalized and developed. We develop initiatives that make it easier for the customer to enjoy using out products and services, making them even more attractive and comfortable for them. What we typically do is that we put ourselves in customer’s shoes whenever we hear about a problem or a generalized issue and make decisions based on the full picture. We take care of having in place proper points of contact with our customers daily, the quality of service and the development of processes, to safeguard the ongoing improvement of the user experience. We look at each service, product, process, and channel capability from the perspective of the customer's needs, striving for the desired outcome.

In 2021, the division developed two new areas - customer issue management and quality measurement. The way to this expansion was paved in the previous period, in terms of defining the software and functionality. With the development of these areas, the Bank can now manage important issues in a centralized manner and improve the quality of processes/services of customer communication channels based on the report and analysis of the work of these areas.

Up to 2,000 issues were managed by the customer issue management unit in 2021. It encompassed receiving the issues, analyzing them, fully managing the decision process, providing information about the interim decision to the customer, identifying areas for improvement as needed to secure improvement and advance customer experience.

In 2021, quality measurement was managed through the call center, online consultation, customer service management, calls in the competency area and individual recommendations and coaching were provided to service channel employees to improve work performance and upgrade service quality. As a result of measurement, coaching and recommendations, the quality of service has increased by 7% during 2021.

During 2021, dozens of new guidelines/procedures were developed by Quality Development in terms of procedures, products and services - for accurate, fast, consistent and standardized customer service. BasisBank's Knowledge Base has seen 421 updates to make sure the employees working in customer service channels were duly informed and could provide quality customer service.

Each new service and product introduced at BasisBank was tested by our team, with the shortcomings and correction process being controlled so that the customer always received quality service.

Online functional training sessions were held during 2021. The training for new employees as well as upgrades for current ones were meant to develop and upgrade their competence and professionalism. With the introduction of each important new process, new product or service, the employees working in the service channels were trained to provide quality customer service. As a result, 442 employees were trained and in total 1032 hours were devoted for trainings.

A workshop called Customer Promise was held for the call center and sales staff and focused on basic sales skills.

The TRX NPS survey on user experience was conducted daily and will continue in the future according to customer communication points. The entire research process is handled by the Customer Experience Management and Quality Assurance Division and encompasses research design, implementation, analysis of results, and communication with customers as needed. The subject and goal of our daily activities is to manage and increase the TRX NPS result and at the same time make the client experience in different channels as equally convenient, comfortable, and high quality as possible. Starting from the next year, the channels in the TRX NPS measurement section will feature an additional client-oriented management direction.

Our customer experience management and quality assurance team succeeded in developing a modern call center software. Among other features, it has a function of providing effective monitoring and statistics capabilities. As a result, we offered services such as Call back and Missed Call back to the call center customers. Our monitoring enabled us to reduce the rate of missed calls by 5% compared to the previous year, and with the above services (Call back and Missed Call back) we reduced the number of missed calls (BasisBank, BB Insurance and BB Leasing) to a minimum - 1% of call center calls.

A customer offering module was initiated and developed by the department to attain more efficient management of the bidding process. An alternative process of customer identification for receiving services from the call center was initiated.

With our own resources, the main products and service processes are tested, and recommendations are made for the relevant directions in terms of user needs and experience development, participation in development processes enables us to monitor performance to get a better user experience.

Factors such as, quick and fair solutions to customer issues, development of processes and products based on customer needs, provision of the necessary information to employees in a timely manner and upgrade of their qualifications with appropriate training and measurement system, standardized service process with individual approaches and consistent communication, were the key points in strengthening the Customer Centricity culture in the company which ultimately is a guarantor of establishment of customer's preferred brand.

PRODUCT DEVELOPMENT STRATEGY

Understanding customer expectations and responding through appropriate products and services has been central to BasisBank Group's strategy. The demand for convenience, speed and quality solutions with quick turnaround and innovative, flexible services requires a dynamic approach in the Group.

Customer orientation acquires greater importance in our reality. The role of each employee in Product Development Department is tremendous, as our activities are directly or indirectly related to the customer satisfaction and ultimately serve to meet their needs and gain loyalty - which in turn is a key to success of the Group.

Customer outreach/information retrieval channels are becoming more diverse and easily accessible in the era of service digitization. Consequently, the consumers have better awareness of and sensitivity to the quality of services available on the market. They can easily and quickly share the experience of using the service/product with thousands of people through different means. The customers can find the desired information faster, compare conditions and services through digital channels and make decisions on the best choice. That is why it is important to monitor the pulse daily to understand what the customers want, what their needs are and what experience they will get because of our service and product.

As part of our commitment to customers, we continually review our products and services to ensure they meet customers' needs and support their financial wellbeing. Delivery of well-presented and competitive products and services is the primary task of our Group. Our main strategy is to offer a standardized product that can be grasped quickly and easily by our customers. We are also committed to being able to deliver products and services that allow for flexibility in them, so that we remain fully customer-centric by offering customized products and services when needed.

We support the needs of our clients with quality services and products even under unstable circumstances. This enabled us to deliver a full package of digital services during the pandemic challenge in 2021.

We have dedicated the year 2020 to responding to the primary needs and challenges posed by the pandemic, and we have succeeded in doing so. The year 2021 was about new realities and challenges, with services and products available in the branches becoming relevant for customers again. Accordingly, we have rethought our current product and service portfolio and have concentrated our efforts on providing opportunities for hybrid product availability for our customers which allows for a large part of services to be rendered remotely and visiting branches/service points only when necessary.

As the capacity of product competitiveness remains our main task and strategy for 2021, we review and rethink available products, take care of renewing our portfolio and we take care of reducing time and constantly optimize current service processes with technology solutions.

In 2021, we completed working on a mortgage product for immigrants and foreign nationals and rolled out a new product – loan for immigrants and foreign citizens. We considered the market requirements and opportunities, the experience of partner development companies and the wishes of potential customers in terms of both the content and the process part of the product. As a result of the dedicated work of the team, we can say with confidence that we offer the best conditions on the market to immigrants and foreigners interested in buying an apartment in development projects.

We also have been involved in the state-initiated mortgage subsidy project since September 1, 2021. Clients have the opportunity to receive a subsidy from the state while enjoying the best interest rate on the market in mortgage loans by BasisBank. Interested clients can pass all the steps of loan application and processing remotely and visit the service centers just to activate the loan.

Instant Credit Card

We aim to deliver the best products, services and outcomes for our customers to ensure we are meeting their needs and supporting their financial wellbeing. With Instant Credit Card our customers have the opportunity to get the instant credit card limit approved, with the help of www.bank.ge or contact us at our service centers to get their instant credit card as soon as the limit is approved. By offering this service, the customers can get the credit limit approved in just a few hours, get their card, and use the limit on the same day.

New Website BB.GE

A new website was launched in 2021, featuring customer-centric information and a simple interface that allows users to get information about our products and services, offers and partnership offers in a single place.

Users are free to make calculations and obtain information about both loan products and deposits, apply for a loan, order a card or open a deposit.

We devoted the year 2021 to defining and introducing BasisBank's digital marketing strategy. We updated the positioning priorities, communication tone and channels with clients. This enabled us to optimize advertising costs and maximize cost efficiency.

Further, we worked on updating the user personas, reviewing the current products and services in accordance with the new strategy, identifying areas for development, and developing a strategy for having in place the products and services needed to evolve towards new segments.

Under the new strategy, we have broken down marketing communication into segments. We first started segmenting our own customers. The analysis was followed by defining new segments of marketing communication and advertising. In the process, we defined the need for visual style updates and fully tailored it to the types and interests of our clients.

We started using segmented SMS advertising and opened a direct communication channel to provide information about current and tailored offers to our customers. In collaboration with partners, we have developed seasonal promotions and gifts (discounts, cashback, vouchers).

We have developed cross-marketing communication with the companies in our Holding, offering products and campaigns of interest to our audiences and segments.

OUR PEOPLE

The Bank continued functioning in the face of the challenges posed by COVID-19, the world's major challenge in 2021. Nevertheless, the Bank was able to achieve the set goals, as the Bank's divisions focused on solving current and upcoming tasks, their constant dynamic merging and collective support.

Our people have shown remarkable resilience, compassion and determination over the past year – coming to work inspired to help customers navigate COVID -19. The past year prompted us to reflect on how and where we work best to balance the needs of our customers with those of our people. We quickly adapted our work environments to prioritize the health and safety of our people and customers. We listened to our people to understand their needs and we put forth our efforts to support the best working environments to enable wellbeing, collaboration and deliver for our customers.

COVID-19 has accelerated the adoption of remote and flexible working arrangements. We have embraced a hybrid-working model combining working in the workplace and working at home. Our hybrid working model seeks to enable what is best for our people, teams, and customers, and reflects trends in the external environment.

As a highly responsible organization, we are committed to protecting the health of both our employees and their families, as well as our valuable clients. With our people's physical and mental health being a priority, we have considered it necessary to raise the awareness of our staff in the field of vaccination. We held an online meeting with Mr. Bidzina Kulumbegov, one of the main immunologists-allergists of Georgia, highly trusted professional by Georgian population. The meeting was interactive, our staff was given the opportunity to ask direct questions of interest and receive comprehensive answers to them.

At the same time, we launched a vaccination promotion campaign "Together for Each Other". As part of the promotion, we have set up various types of raffles for employees who were fully vaccinated. The raffle was held online.

We also awarded the structural units, which were at least 80% vaccinated, with the status of "Green Zone" and a certificate.

As the back office continues to operate remotely, one of the main tasks for 2021 was to switch the office administration team within the HR department to the digital work, which includes:

- Creation of a virtual space/server for the incoming/outgoing correspondence database
- Wider use of electronic signature system
- The first phase of the electronic records management unit was introduced in 2021.

Several procedures have been changed/added in connection with the pandemic. It was done to ensure the continuity of business processes, and timely delivery of documents to the staff working remotely in electronic format.

The following work was done for staff development:

At the end of the year, our team was joined by a soft skills trainer, who assisted in conducting meetings with front office and sales staff to identify training needs and developed front-office and sales training modules. 2022 KPIs were written across the Bank.

We are updating standards, tools and training for employees to respond effectively to a broader spectrum of customers and are enhancing processes to better identify key issues impacting interactions and cooperations with our customers. Despite the distancing, the staff continued to be actively cared for and trained in various areas: The following trainings were conducted to improve the qualifications of the employees:

1. Basics of operational risks

The participants were introduced to operational risk approaches, operational risk classification and risk management strategies. Three lines of defense of operational risk was studied; the participants analyzed the importance of information security and cyber risk in operational activities.

2. "Lean Management"

Training participants explored lean management techniques and approaches and developed practical skills for working with lean philosophy.

Lean management is a management philosophy that allows a company to create a greater value for the customer by reducing losses.

3. "MIT Sloan Fintech Conference 2021"

At the end of the year, we identified the most well-deserved Employees of 2021 and handed out traditional gifts.

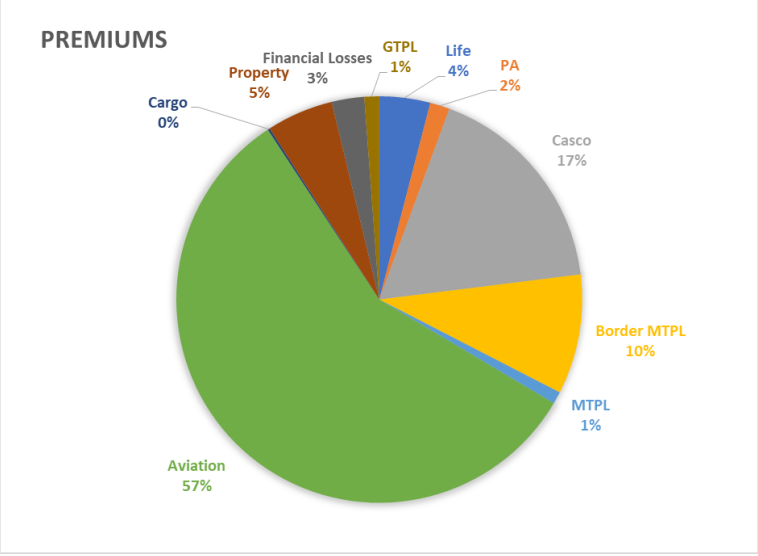
BasisBank Group

The group's structure

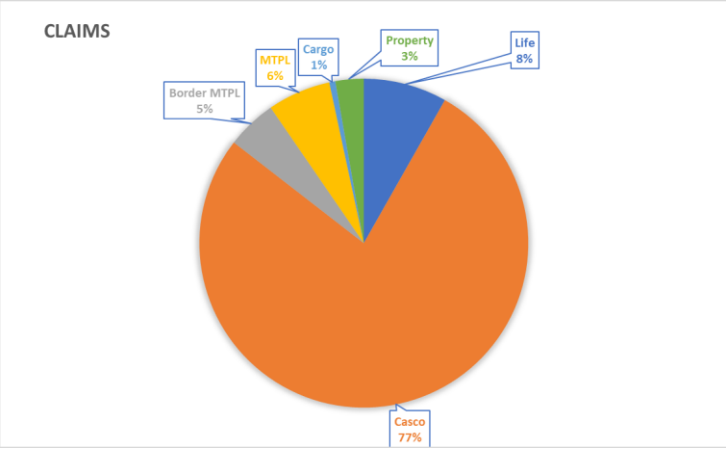
In 2017, BasisBank founded two subsidiaries, BB Insurance and BB Leasing, in tandem forming a new holding – "BB Group". The Group offers a range of financial services to its customers, banking and non-banking financial service encompassing entire spectrum of retail, wealthy Individuals, small, medium, and large businesses, and state-controlled organizations.
Our goal is to build the best open financial services platform on pillars relevant and significant for the modern society: sustainability, remote access, convenience, efficiency, corporate responsibility, and others.
Our subsidiaries continue to deliver strong operational performance even during the volatile period brought by Covid-19 outbreak, we remain focused on improving our market share and attaining scale in respective businesses.
Three subsidiaries are operating under the BasisBank Group umbrella: BB Insurance, BB Leasing and Basis Asset Management Holding Company (BAMH).

BB INSURANCE

BB Insurance is a rapidly growing company serving individual and legal entities and providing a broad range of insurance products covering motor, property, life, travel and corporate packages. BB Insurance focuses on digital sales, swift and easy claims settlement processes, highly reputable reinsurers, flexible and simple products, strong financial standing, and solid professional staff. These advantages enable the company to maintain and increase flexibility and be accessible to clients across the country, with a simple governance structure and effective decision-making process. BB Insurance delivers services through BasisBank Group's branches in all cities and regions all-over the country.
The process of serving customers digitally became essential in 2021, thus BB insurance together with group holding member companies, has prioritized creation of digital financial marketplace and created the fundaments for launching mentioned marketplace by the end of the 1-st quarter of 2021. The transformation of sales approach will deliver significant result in 2022. Top priority of the company is to concentrate on developing remote services, enabling the clients to claim reimbursement in the most flexible way, thus saving their time.
By continued improvement of products, BB insurance has restructured the credit life Insurance packages at the end of 2020 and covered pandemic risks which was critical for the clients. As a result of it in 2021 we managed to increase our business in credit life insurance and settled several strategic alliances with significant credit lenders that helped us to increase the sales of other insurance products too.
Due to hard pandemic situation in 2021, some key directions of our insurance company which were related to touristic sector has significantly decreased, however still thanks to our diversified portfolio we managed to maintain solid profitability and to expand our business. In 2021 we were focused on increasing our corporate clientele in various direction which helped us to strengthen stability and profitability of our portfolio. One of the key directions we are actively majored in is Aviation sector, thus we captured the mentioned market and become leading company in Aviation Insurance.
Picture below illustrates break-down of our Gross Written Premium (GWP) by products:



In 2021, overall in the world and in Georgia we had a high inflation, thus costs for claims settlement has significantly increased. In 2021 we managed to settle claims in the amount of over GEL 2.4 million and still maintained the excellence in claims settlement period. Our average period for settlements for the insurance cases incurred in 2021 was 10.5 business days.
Chart below illustrates the reimbursed claims by products:



In 2021, despite having hard pandemic situation, BB Insurance managed to increase GWP by 80% reaching to GEL 13.4 million; Assets of the company have increased by 40% exceeding to GEL 24 million. The Company ended the year 2021 with net profit of GEL 1.37 million (2020: GEL 1.36 million).

BB LEASING

BB Leasing is a company with the clearly defined customer relationship strategy: a focus on long-term cooperation and the establishment of transparent conditions for leasing, which serves as a precondition for responsible financing and the core of the company's philosophy.

BB Leasing is among the key players on the leasing market by its financial performance and size of its leasing portfolio, which illustrates how a start-up leasing business can achieve market recognition with a client-oriented approach and rapid adoption to the new business environment (pandemic situation).

During the year 2021 BB Leasing has diversified its range of products and offered to the market various types of services. Some Key types of products are following:

Vehicles leasing

- **Lease of New vehicles through official car dealers operating in Georgia;** Mentioned direction is one of the key targets for BB leasing and in order to expand it we sort an alliance with international group TOYOTA representation in Caucasus, thus becoming one of the exclusive partners to sell their branded cars through our leasing services in Georgia.
- **Lease and import of vehicle from the USA market**; Importing vehicles from USA is one of the leading business in Georgia, thus in order to capture the market, we created tailored products, formed alliances with several leading Georgian car importers and started actively financing clients who were in need to imported vehicles from the USA with lease services.

Leasing of fixed assets

- **Lease on Georgian Market:** This product is an alternative way of rapid development of small and medium business. Individuals and legal entities can use special payment schedule, which can be adjusted to their own income schedule or business cycle, and lease equipment for a maximum amount of GEL 500,000. The insurance component here is mandatory, and that is smoothly handled by the group member insurance company.
- **Lease on Chinese market**: BB Leasing's competitive advantage is its strong Chinese shareholders structure, which gives us opportunity to act as a mediator between Chinese companies and Georgian customers and to provide Georgian clients with a wide range of opportunities to use financial leasing for acquiring and importing constructional machineries directly from China.

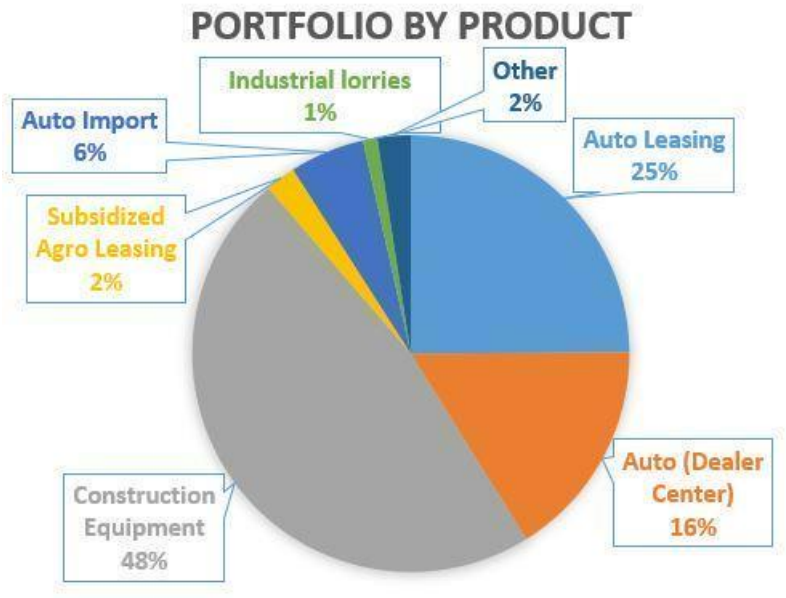
APMA Project Leasing

- It is an agricultural Machinery Leasing which is co-financed with the Agricultural Project Management Agency of Georgia. The agro-leasing project component serves to develop added value-creating infrastructure for agricultural products. Preferential agro-leasing is intended for enterprises that produce agricultural products (modern farms, greenhouses, etc.), process agricultural products in any form (storage, packaging, processing), or produce agricultural product packaging. Enterprises that have approved state co-financing under the co-financing project are also viewed as clients. Because the leasing of the APMA project is an important product for the development of the country's economy, the company pays special attention to its promotion.

BB Leasing's performance and results achieved in 2021 demonstrated that the Company is financially sound exhibiting strength through stability, growth capacity, and progress toward its goals. The years 2021 and 2020 were challenging for businesses and households, triggered by economic uncertainty around coronavirus pandemic impacting consumer confidence and flattening demand.

Last year more than ever, networking at many different levels was critical for companies. This was the only way to deal with the current challenges and exploit synergies and opportunities meaningfully and in a future-proof manner. Due to the risk our clients' low performance during pandemic period, BB Leasing has individually worked with every client and helped them to generate alternative sources of income through help our leased assets, thus strengthening our customers and strengthening the solidness our portfolio.

Despite challenges, BB Leasing managed to generate a low risk-bearing leasing portfolio of GEL 9 million, which is +79% growth on y/y basis. About 73% of portfolio comes on investments in legal entities and entrepreneurs, remaining 27% are investments in retail segment, which provides diversification of portfolio, reduction of concentration on sector level, and is in line with the strategy risk framework adopted by the parent.
As of the end of 2021, BB Leasing's portfolio concentration on product base is:



In 2021 Assets exceeded GEL 15.6 million, portfolio grew by 79% and net profit increased by 44% up to GEL 1.2 million, hence we maintained our leading position on the market in terms of profitability with the highest ROA ratio on the market.
Next steps of BB Leasing are development of supplementary services to the clients, by adopting digital solutions which will be used by our customer where on the top of leasing services they will be able to use of holding's insurance and banking products, thus supporting the cross-selling within the holding.

The Group's parent - Hualing Group

BasisBank is a member of Chinese conglomerate Hualing group - a Chinese private enterprise group with broadly diversified businesses in China and extending overseas businesses, Including Georgia.
Xinjiang Hualing Industry and Trade Group Co. ("Hualing Group") is in an ownership of BB since 2012. Being a major shareholder of the bank, keeping controlling stakes of above 90%, Xinjiang Hualing Industry and Trade Group Co. is committed to develop strong financial institution under the umbrella of BasisBank group with emphasis on integrated growth of business franchise and strong advancement on the market.
Hualing group is presented on Georgian market since 2006. The areas of the Group's interests are broad and comprehensive included processing and mining of wood and forestry industry, construction of infrastructure facilities, a large-scale modern commerce market, Hotel and tourism, etc.
Hualing Group's vision is to leverage the advantage of its presence in Eastern Europe and Asia, develop along with the "Silk Road" project initiative and reviving the historic role of Georgia as the trading hub between Europe and Asia, progressively making Hualing markets a bridge between the two regions.

The founder and owner of the Group, Mi Enhua, is a prominent Chinese businessperson, with extensive experience in business sector, awarded multiple times for his special contribution to China's economic development and charity work.

Operating and financial review

Economic environment

The year 2021 was characterized by the gradual recovery of the global economy from the COVID-19 pandemic. However, the beginning of the recovery process has been putting upward pressure on prices through strong fiscal stimulus, increased credit activity and delayed consumption. Georgia was no exception to this trend, with annual inflation significantly exceeding inflation target and reaching double digits in the second half of the year.
In 2021 Georgia's economy expanded robustly. The real GDP growth reached 10.4%[1] in 2021, following a contraction of 6.8% in 2020. Private consumption, driven by fiscal stimulus (e.g., subsidies and social benefits) and credit activities during the year, was the major driver of that economic growth. The strong inflows of net remittances positively contributed to the economic recovery.
The gradual recovery is observed in major economies and regional countries positively affecting external demand for Georgia.
After the lockdowns and imposition of strict regulations in 2020, tourist inflows started to recover in 2021, which supported to economic growth. However, the annual revenues received from international traveler is still lower than pre-pandemic levels (although only by 38% as compared to year 2019 results).
The Russia's military invasion of Ukraine creates a risk for the county to be perceived as moderately risky destination for most of the markets except neighboring countries. Unlike pandemic, which closed all source markets for destinations, the war will have varied affect, based on this we expect that tourism indicators will recover stronger than they did in 2020 and 2021. Recent migration of Ukrainian, Russian and Belarusian citizens pushed up travel receipts. It is expected that migration, caused by war, is going to have larger impact on short and long-term rental market rather than on hotels.

External finances are weak – high net external debt and large Current Account Deficit (CAD) leaves Georgian high dollarized economy vulnerable to external shocks. However, risks were well managed during the pandemic due to strong donor support and credible macro-prudential and monetary policy framework, as well as robust growth in exports and remittances, and gradual recovery of tourism sector were important contributors to growth. In 2021 EU was leading in all external linkages: exports, remittances, tourism and FDI.
Gradual recovery in the tourism sector and a healthy inflow of net remittances support narrowing of the current account deficit (CAD). By the end of 2021, CAD has reached 9.8% of GDP and its financing has changed for the better. The FDI's share in financing CDA increased, while its debt contribution decreased. The main reason for the increase of FDI was the rise in reinvestments and the majority of FDI went to the finance, energy, and manufacturing sectors. Despite the fact that the trade of goods deficit widened by 21.3% y/y in 2021, net remittances, net tourism receipts and FDI flows, supported foreign reserves.

The war possesses various risks for Georgia. In 2021, all external flows, which include exports, remittances, tourism and FDI, from Russia and Ukraine to Georgia cumulatively accounted for 9.3% of GDP. Trade sanctions or restrictions can aggravate price stability risks and at the same time can negatively affect incomes generated from exports. This escalation looks to keep energy and food costs elevated. The risks are that a continued conflict and further sanctions exacerbate tensions and drive commodity prices even higher. In Georgia exogenous shocks are an ever-present threat and these factors can cause actual inflation to deviate from the target level.
Inflation has been more persistent than expected in recent months. Supply-side factors had a significant impact on price dynamics in Georgia. These include the significant increase in the cost of transporting and global rise of price of goods in the international commodity market. At the same time, the inflation dynamics were also affected by the sudden increase in economic activity, Lari depreciation and a spike in utility prices.
To mitigate inflationary expectations the NBG tightened monetary policy, increasing the policy rate a cumulative 250bp, from 8.00% (at the start of 2021) to 10.50% (by the end of 2021). According to the NBG's forecast, fading out of high base effects should start to bring down inflation from the second quarter of 2022. However, in this respect events in Ukraine add a further twist to the outlook by pushing up inflation and weakening growth.

Outlook

Just as the pandemic appeared to be behind, a war has started as Ukraine was invaded by Russia. The Russia-Ukraine war has already added to upward pressure on energy prices. The magnitude of the impact will vary according to the industry and will depend on the duration of the conflict and length and scope of sanctions against Russia.

According to the IMF's estimates (April 2022), the Georgian economy is expected to increase by 3.0% in 2022. However, these predictions are expected to be revised as the tendencies in growth has significantly exceeded the forecast, which was made right after the war in Ukraine broke out.
The forecasts remain highly sensitive to Pandemic-induced and evolution of certain external factors, including the duration of the Russia-Ukraine conflict, oil prices, tourism, and remittances flows. In baseline scenario private consumption will continue to be a major driver of economic growth. However, a broadening of the Ukraine crisis and uncertainty over consumer spending are the new risk factors. The conflict is going to affect economic activity directly through disruption to trade and finance and indirectly as business confidence slumps and firms put their plans on hold. The result is weaker economic growth.
The war possesses various risks for Georgian external balance: trade, remittances, and tourism. Even the worst case, the external balance expected to remain positive. Additionally, tourism indicators may recover stronger than they did in 2021 and remittances expected to be compensated by inflows from other countries.
Russian aggression looks set to keep energy and food costs elevated. The risks are that a continued Russian expansion and further sanctions exacerbates tensions and drives commodity prices even higher. In Georgia exogenous shocks are an ever-present threat and these factors can cause actual inflation to deviate from the target level.

[1] Source Geostat

Georgia's financial sector has shown resilience to the pandemic and the war in Ukraine. Georgian economy is relatively "experienced" in navigating through different types of global and regional shocks. In recent years, due to several acceleration of crisis and bans endured from Russia on the Georgian goods and services, the Georgian economy has thrived to decrease its dependence on the Russian economy.

The Government is committed to address these issues with prudential and inclusive macro-economic and fiscal policy. Key targets for the Government are to contain inflation, improve business environment, foster regional integration, and enhance the country's potential as a transportation and logistics hub, upgrading the country's infrastructure, address labor deficiencies and continues with structural reforms.

Banking Sector Review

The Georgian banking sector showed resiliency during the pandemic, and it was one of the main driving forces for the strong economic performance in 2021.

Georgian banking sector continued to grow in 2020 and 2021, the sector was well prepared to face complications caused by the pandemic:

- Banking sector endured pressure from tightened operating environment and contracting businesses which resulted in deterioration of assets qualities and increased risk costs.
- The economic lockdowns caused significant financial distress for households and corporations, particularly hitting business engaged in HORECA sectors.
- In 2021, profitability, liquidity and solvency indicators of the banking sector improved significantly that allowed banks to recover capital buffers released at the beginning of the pandemic.
- Top peer banks, including BB recovered these losses in 2021 and restored CAR to pre-pandemic level.
- The financial sector continued to provide full range of services without disruption.

The pressure from the pandemic on the Georgian banking sector has reduced amid the solid economic performance. The portfolio quality has already been revived in parallel with economic recovery. In 2021, the share of non-performing loans in total loans' portfolio decreased to 5.2% from 8.4% in end of 2020. An improved portfolio quality coupled with an appreciated Lari against the US dollar releases capital requirements for commercial banks and compensates the effect of recovered capital buffers imposed by the NBG.

Funding profiles of the banking sector remained solid. Despite a high level of dollarization on funding side, banks maintained good access to the local as well as foreign markets to refinance their debts throughout the pandemic.

The banking sector profitability metrics have recovered in 2021, amid to recovered provisions and revived business activities.

Regulatory Environment

At the beginning of the pandemic the NBG eased capital adequacy buffers to reduce the negative shocks resulting from the pandemic. Since the main phase of the pandemic related shocks have passed the NBG gradually begin to restore capital requirements. According to the NBG pipeline, effective from 2022, banks will be given one year to restore the currency induced credit risk buffer and two years to restore the capital conservation buffer.

In addition, a new capital charge rates for the concentration and GRAPE buffers are in place for all commercial banks. Considering the profitability and capitalization of the Georgian banking sector, the restoration of the released capital buffer requirements is not expected to have any significant impact on the lending activities.

The macro prudential policy followed by the NBG past few years significantly promoted resilience of the Georgian banking sector against the external shocks. Additional capital buffers, responsible lending practices, de-dollarization policy and introduction of the liquidity coverage and net stable funding ratios were the main emphases of the macro prudential policy.

According to the NBG stress-tests the Georgian banking sector is well-capitalized with sufficient liquidity buffers, so that it can successfully deal with the shocks emerged from the war initiated by the Russia against the Ukraine.

Financial performance of the group

BB's progress on the market was considerable - the main task was to ensure steady growth, retain sound financials and pre-tax earnings history and achieve these targets with careful risk management practices to retain sustainability during the most challenging environment. By the end of 2021 BB kept 5th place by its assets and gained 3% of the market share. Growth of assets was reached through intensive expansion of lending averaged to 15%.

BB retained robust profitability and overcome problems imposed by Covid-19 pandemic in 2020 and 2021. Net profit growth of 64% y/y of the Group is mainly driven by increased operating income across almost all revenue categories, supported by recoveries in loan provisioning charges. 7% of our consolidated net income before administrative and other operating expenses, charges for expected credit losses and income tax expense revenue was generated by the affiliate businesses (BB Leasing, BB Insurance).

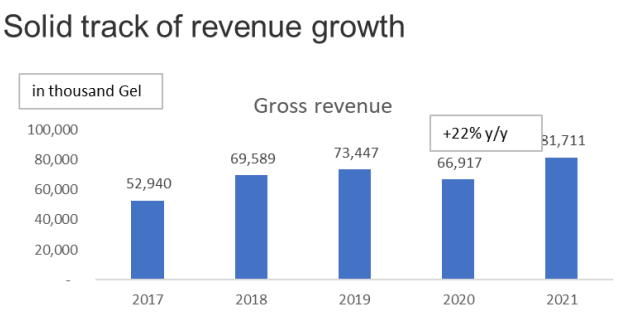
	End of 2021		**End of 2020**		
(in million GEL)	*Bank Standalone*	*Consolidated*	*Bank Standalone*	*Consolidated*	*y/y pct.*
Net interest income	66.1	67.9	53.0	54.4	24.9%
Non-interest income (net)	9.8	13.8	8.9	12.5	10.1%
Total net revenues	**76.0**	**81.7**	**61.9**	**66.9**	**22.1%**
Administrative expenses	(38.2)	(41.2)	(28.7)	(31.2)	31.9%
Pre-impairment operating profit	**37.8**	**40.6**	**33.2**	**35.7**	**13.5%**
Provision for loan impairment	(0.9)	(0.9)	(9.9)	(10.0)	
Income(loss) before income taxes	**36.9**	**39.6**	**23.3**	**25.7**	**54.3%**
Income tax expense (benefit)	(0.8)	(1.1)	(1.2)	(1.5)	
Net Income	**36.1**	**38.6**	**22.0**	**24.2**	**59.3%**

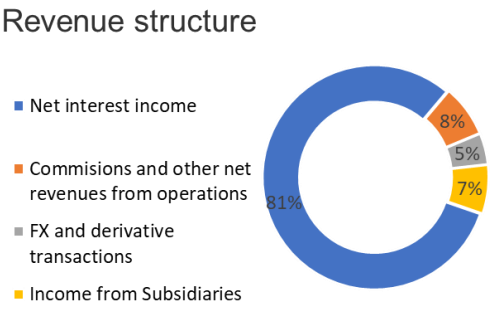
Renewed funding structure and increased customer demand on services and products resulted in increased Gross operating revenues by +22.1% y/y.

Key Performance Indicators	***2021***	***2020***	***2019***
	Consolidated	Consolidated	Consolidated
Profitability measurements			
Cost/income ratio	50.4%	46.6%	44.2%
Pre-impairment operating profit on average equity	12.3%	12.1%	15.4%
Pre-impairment operating profit on average assets	2.4%	2.0%	2.7%
Pre-tax return on average equity	12.0%	8.7%	15.0%
Return on Equity (Profit After Tax/ Total Equity)	11.7%	8.2%	14.1%
Return on Assets (Profit After Tax/Total Assets)	2.3%	1.4%	2.4%

Profitability is well ensured by steady growth in healthy assets. The concentration in non-performing assets in loans and properties were significantly improved during the years. Such exposures decreased by GEL 28 mln through recoveries of defaulted loans and sales or foreclosed properties.

Recovery process for non-performing assets was remarkable during 2021, Impairment charges are close to 0 for the period providing 1.9% of GLP provisioning coverage by the end of 2021 (IFRS). Same was 2.4% in FY2020.



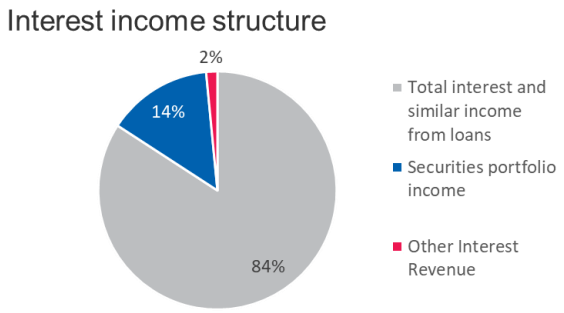


Net non-interest income

Non-interest income is a significant part of operating income, and currently the share of such income is relatively low as compared to peers. In 2021, the share of non-interest income in total revenues amounted to 17%. It leaves significant room for the potential development of the business activities. Our focus on business financing for the last decade to ensure the steady growth was the main focus of the bank. We intend to accelerate our efforts on development of our internal functions to ensure increase in number of transactions mainly our focus is on development of digital platforms, we expect key modules to be finalized in 2022, which will allow to process greater volume of information and offer our services in all our directions banking, leasing and insurance through renewed and upgraded digital platforms in accordance with the modern requirements.

The latest addition of new clients and business through migration will significantly increase the volume of transactions.

Net interest income



Net interest income remains the main source of the bank's revenue generation capacity. In 2021, net interest income amounted to 83% of the group's revenues, with a solid 25% annual growth. The improved performance of this business line was mainly related to the increased portfolio yields coupled with the reduced liquidity in 2021 compared to the pandemic year.
Despite increased interest rates in the post-pandemic inflationary environment, total interest expenses reduced by 4.1% y/y. An increase monetary policy rate makes the NBG Lari more expensive instantly, but the price effect was successfully balanced by the reduced unnecessary liquidity throughout the year. On top of that, the bank was always successfully raising a long-term funding from international financial institutions that acted a natural hedge role in the increasing interest rates environment.

NIM evolution

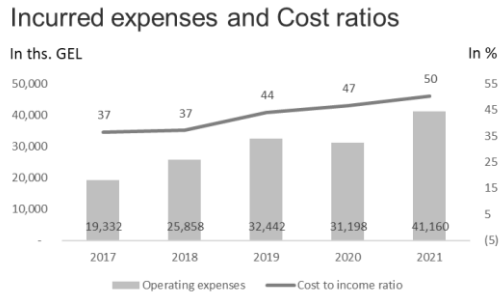
Net Interest Margin (NIM) *(in million GEL)*	**2021**	**2020**	**Change *in pct.***
	Consolidated	*Consolidated*	*Consolidated*
Total interest and similar income	133.8	121.2	10.4%
Total interest expenses	(65.9)	(66.8)	-1.3%
Net interest income	67.9	54.4	24.8%
Average interest-earning assets[1]	1,602	1,566	2.3%
Average interest-bearing liabilities	1,187	1,174	1.1%
Gross interest yield[2]	8.4	7.7	0.7 ppt
Gross interest rate paid[3]	5.5	5.7	(0.2) ppt
Net interest spread[4]	2.8	2.1	0.7 ppt
Net interest margin[5]	4.2	3.5	0.7 ppt

1 Average balances for each year are calculated in general based upon month-end balances.
2 Gross interest yield is the average interest rate earned on our average interest-earning assets.
3 Gross interest rate paid is the average interest rate paid on our average interest-bearing liabilities.
4 Net interest spread is the difference between the average interest rate earned on average interest-earning assets and the average interest rate paid on average interest-bearing liabilities.
5 Net interest margin is net interest income expressed as a percentage of average interest-earning assets.

Net Interest Margin

In 2021, net interest margin improved by 0.7 pp y/y. Interest margin was positively affected by the increased loans and securities portfolios yields by 0.2 pp y/y and 0.4 pp y/y in 2021. While on the funding side, the cost of funds reduced by 0.2 pp in the same period. Improved liquidity position was another significant factor that contributed the growth of NIM in 2021. The "Larization" policy adopted by the NBG is one of the most systemic factors that press net interest margins for all commercial banks. The pressure is high in the case of a high level of dollarization on the funding side. Increased mandatory reserves requirement in the foreign currency funding significantly increases total interest expenses that had to be paid to accumulate sufficient resources, while the reserves kept on the NBG accounts are accruing zero or even negative interests.

Operating expenses

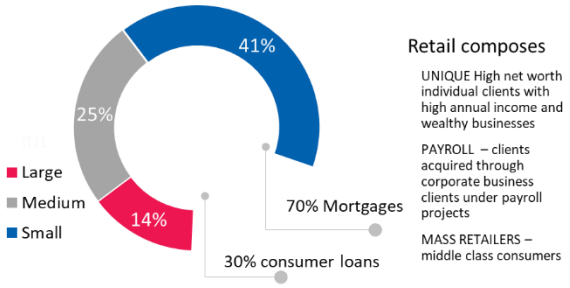


In the recovery period, the group successfully managed to maintain reasonable operational efficiency. In 2021, the administrative and other operating expenses incurred compose 50% of net operating revenues, BB is retaining cost ratio pattern same as in 2020. Pre-impairment revenues remain at about 3.4% of average gross loans sufficiently wide to withstand an increase in loan impairment charges.
The majority of the administrative expenses are attributable to staff costs. In 2021, it amounted to 59% of total administrative expenses. The bank is steadily continues financing strategic development projects in 2022 that have some impact on administrative expenses but will contribute to achieving the group's strategic goals for upcoming years.

Our investment in cyber security and IT development and digital transformation investments is our key focus for investments.

BB progress

In 2021, the loans portfolio increased by GEL 162 mln, +14.7% y/y. The business portfolio was the driver of 2021 growth with 15.0% annual growth, +133 mln GEL, while retail portfolio increased by a GEL 29 mln, +13.7% y/y. The share of loans portfolio in total assets increased by 12.3 pp y/y to 64.2%. Total assets decreased by 6.7% y/y at the expense of reduction in extra funding. Liquid assets share in total assets decreased by 12.9 pp y/y to 30.1%.



The business portfolio remains well-diversified with a maximum concentration in HORECA with a 11.7% share, which was mostly negatively affected by the pandemic.

Sectoral concentration in GLP

The growth of the portfolio in the retail segment remained one of the main challenges for the group. The share of the retail segment in the total loans' portfolio amounted to 19.4% by the end of 2021.

Funding

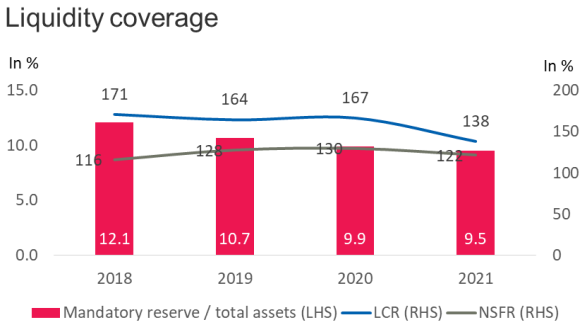
On the funding side, the group remains strong relationships with international financial partners and loyal customers. The bank has been operating with sound liquidity and a diversified funding base for a while and has a solid funding base for potential growth.

As of December 2021, customer deposits amounted to GEL 880 mln, 56% of total liabilities. While borrowings and subordinated debt portfolio amounted to GEL 668 mln, 42% of total liabilities. In 2021, the bank significantly improved the concentration of deposits portfolio that reduces risks of massive deposits outflows. Individual deposits portfolio increased by 44 mln, +12.4% y/y to GEL 400 mln, while concentrated business deposits portfolio reduced by 102 mln, -17.6% y/y to GEL 480 mln.

On the aggregate level, the bank finances 46% of assets by customer deposits, 34% by IFI and domestic borrowings, 18% by equity and 2% by other liabilities.

Capital and liquidity

The group successfully coped with economic turmoil related to the pandemic in the last two years. The bank managed to support the economy with sufficient liquidity while maintaining solid capital adequacy standards. In 2021, assets quality, profitability and capital adequacy significantly improved allowed the bank to recover capital buffers before the date set by the NBG.



Despite reduced liquidity in 2021 compared to the pandemic year, liquidity indicators are well above the minimum requirements. The liquidity coverage (LCR) and nets stable funding ratios (NSFR) which checks how a bank can withstand short and long-term liquidity requirements and funding structure are comfortably satisfying the NBG requirements. By the end of 2021, the LCR stood at 127% (requirement 75%) and 145% (requirement 100%) in Gel and Foreign currencies, while NSFR amounted to 122% against 100% requirement.

Assets Quality

BB's asset quality metrics as per local standards are largely in line of Georgian banking sector. The pressure from the pandemic on the portfolio quality has been reduced amid the solid economic performance.

PAR90 exposure has been reduced from 4.6% to 1.7% in the timeframe from end of 2020 to 2021. Recoveries Non-Standard clients followed in 2021, so that by the end of 2021, BB stood better as average banking sector in terms of PAR90.

In 2020 about 40% of GLP was granted of payments holidays, grace period for 3-12 months. The total exposure of the loans, which were granted the payment holidays, makes up 3.8% of the loan portfolio at the end of 2021.

NPL under international standards constitutes 3.8% as of Q4'2021 and the share of stage 3 loans in GLP reduced by 2.8 pp y/y to 4.7% by the end of 2021

Capital adequacy and regulatory compliance

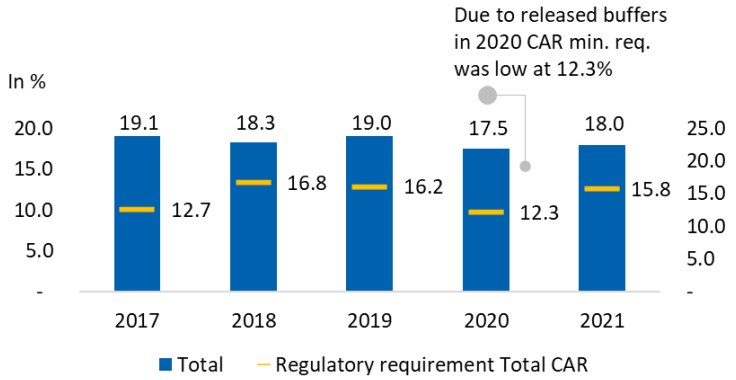
At the beginning of 2020, following the outbreak of COVID-19, to mitigate negative effect on financial sector, within the Supervising action plan National Bank of Georgia (NBG) allowed Commercial Banks to use capital buffers during the financial stress by lowering capital requirements, allowing the banking sector to absorb potential losses through these buffers and continue ordinary business activities and funding of real economy.

NBG took the following measures to loosen the pressure on capital - On capital requirements NBG Postponed

- the phasing in of additional capital buffer from CAR to CET1 requirements planned in March 2020;
- decreased regulatory demand for conservation buffer of 2.5pp on CET1 to 0;
- released 2/3 of additional Currency induced credit risk (CICR) buffer under pillar 2 covering FX risks.

This measure proved to be supportive to the growth throughout the system and extension of financing was maintained serving as a stimulus to the businesses during the most difficult environment. The banks are required to gradually refill the released buffers scheduled up to the end of 2023.

In October 2021 BB applied to the NBG and refused the use of buffers based on Bank's robust financial performance, quality of assets and sound capitalization, at the same time lifting all regulatory restrictions on capital distribution implied as per provisions of "Regulation on Capital Adequacy Requirements for Commercial Banks". As at end of end 2021, BB's capital adequacy ratios were comfortably above the fully loaded capital requirements by more than 2.1%.
Backed by the robust performance coupled with the positive macro-economic outlook the capital requirements were officially restored to the pre-pandemic level, to ensure smooth development and progress of the bank as well as confidence of stakeholders and our partners.



Current supervisory requirements for BB

Based on the decision of the Supervisory board of JSC BasisBank ("BB"), on February 27, 2022, the Bank announced the merger of loan and deposit portfolios from JSC VTB Bank Georgia's and the process of migration of clients' balances to its ledgers. Under this transaction we acquired GEL 586 million of retail loan and GEL 516 million of retail customer deposits. On March 10, 2022, BB made yet another decision to purchase a part of corporate loans and deposits, in total amount of GEL 200 million and GEL 147 million, respectively.
NBG fully supported and granted its mandate to conduct acquisition of retail and corporate loan and deposit portfolio from VTB Bank Georgia.
This transaction increased BB's assets by more than 50% positioning BasisBank as one of the top 4th largest Bank on the market by the end of quarter 1, 2022.
As a result, BB's retail and business customer franchise has boosted significantly which is well in line with the Bank's growth strategy and ambitious transformation journey of becoming third largest bank in Georgia and gaining significant share and increase market penetration, increase our footprint and presence in regions, adding new business and individuals to our clients' base. This transaction strengthens BB's position in the retail and corporate business and serve the Bank's mission to enhance its business and achieve its strategic goals.
To facilitate the process and allow timely and smooth migration of portfolios NBG issued temporal waivers on BasisBank's capital positions:

- Fully released the capital conservation buffer (2.5%) until YE2023;
- Partially released of the 2/3 of the currency induced credit risk buffer until YE2022;

BasisBank is committed to ensure timely refill of capital and liquidity buffers and prevent any pressure on the Bank' solvency standing and fall back to compliance with Regulatory requirements within the timeframe stated above.

Risk management

Risk management and control system

Risk management and control systems are key in ensuring stable and robust development of the bank and the group in pursuit of delivering its strategic goals aligning risk, capital and performance targets with interests of customers, shareholders, employees and stakeholders.

The Risk Strategy, reviewed and approved on the Board level, is derived from the business strategy. The Risk Strategy defines key priorities, sets targets for the execution and deals with changes in economic, social and regulatory environment; ensures a medium-low risk profile as defined by the risk appetite framework of the bank, taking into account the principles of market best practices and regulatory expectations. Risk Strategy is approved by the Supervisory Board and is modified at any time when strategy is revised, but at least annually and it is essential to be available for the whole institution.

The Risk Strategy defines the group's approach to risk management including general methodologies to identify, assess, control, report and manage / challenge relevant risks; and the risk governance structure built to support these activities within the everyday operation of the Bank.

Risks are managed via a framework of principles formalized in policies and procedures, and the organizational structure with clearly delegated authority levels and measurement and monitoring processes that are closely aligned with the activities of divisions and business units. This dedicated governance framework ensures that all inherent risks are controlled in a proper way within the everyday operation of the Bank.

Risk Governance

The group follows strong risk governance framework which pursues effective control and management of risk profile as defined by the Board.

At a strategic level, risk management objectives supported by the risk governance structure are:

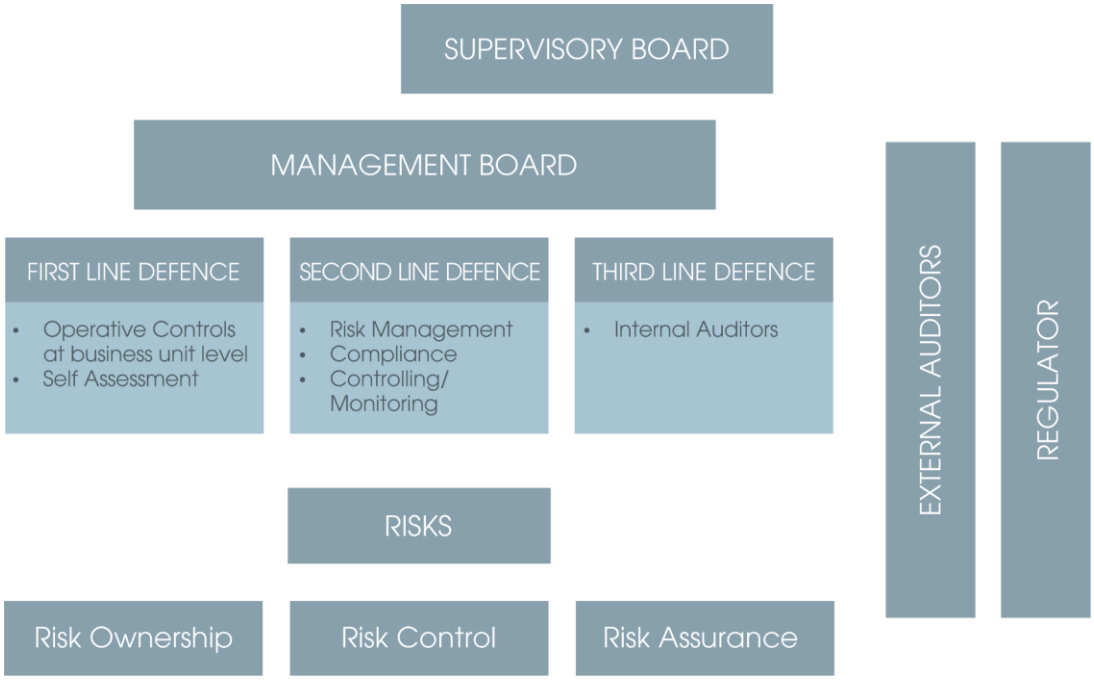
- To define Bank's strategy based on the Group's Risk Appetite and Capital Plan
- To optimize risk return decisions by taking them as closely as possible to the business;
- To ensure business growth plans are property supported by effective risk infrastructure;
- To manage risk profile so that financial soundness remains stable under a range of adverse business conditions.

This governance framework is underpinned by the distribution of roles among the three lines of defense, a robust structure of committees, and risk sharing responsibility from top Management level down through to each business line, unit manager and/or risk officer.

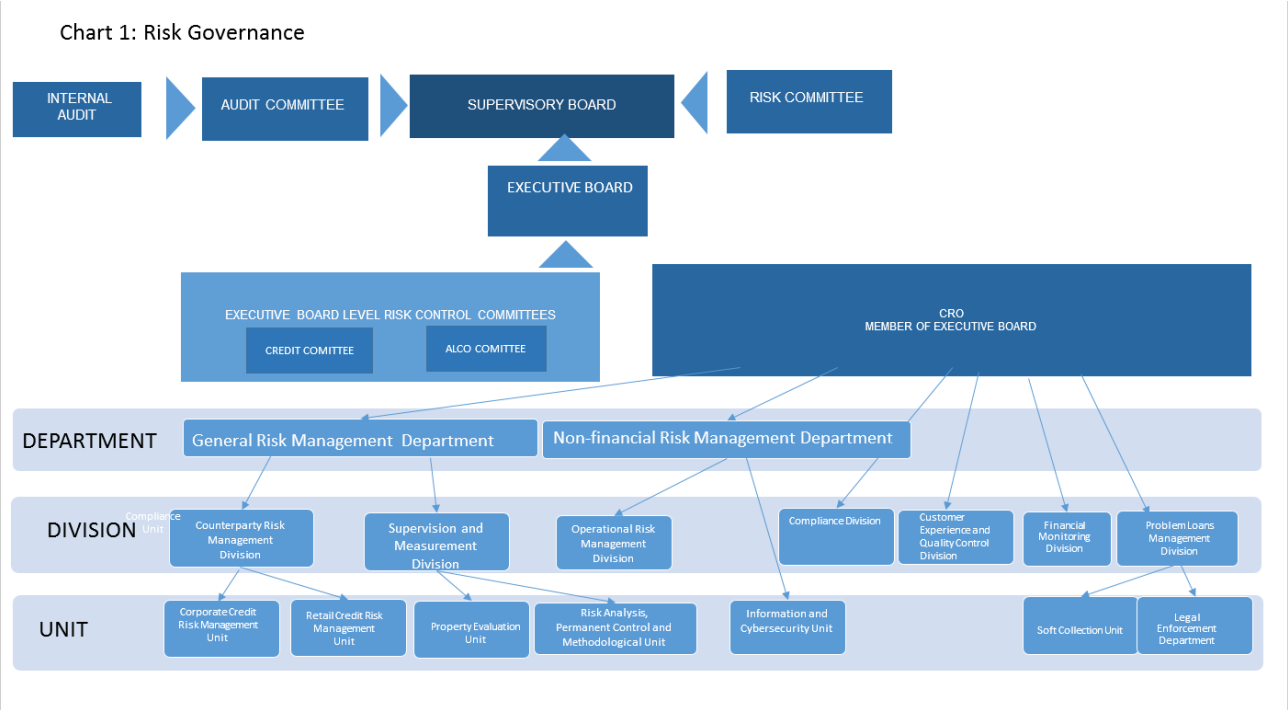
Lines of defense

The risk control is organized across three lines of defense:

- Business unit level - operational day-to day management of risks are the task of business units and back support functions that originate risks, and therefore have primary responsibility in the management of those risks. Each risk owner establishes and reviews the risk management tools and structure for the risks generated as a part of their activity, ensuring that daily risk management is regulated in accordance with the policies of the Bank and executed according to the detailed operational level regulations of the Bank.
- Risk Department level – internal control and compliance oversight is the responsibility of this function, as well as identification and challenging the risks. The limit system is operated by Risk Management who has to report the result to the Executive Board on a regular Basis. In case of limit breaches, mitigation actions need to be defined by the Executive Board. The risk management also monitors activities of the first line of defense. These functions ensure that risks are managed in accordance with the risk appetite, fostering a strong risk culture across our organization. They also provide guidance, advice and expert opinion in risk-related matters.
- Internal audit level - for assurance to senior management and the board that the first and second lines' efforts are consistent with expectations, Internal Audit function controls and regularly checks that the policies and procedures are adequate and effectively implemented in the management; controls that all risks are consistent with the bank's risk appetite statement and internal regulations; monitors compliances with all regulatory and other mandatory requirements.


SUPERVISORY BOARD
MANAGEMENT BOARD
FIRST LINE DEFENCE
Operative Controls at business unit level
Self Assessment
SECOND LINE DEFENCE
Risk Management
Compliance
Controlling/ Monitoring
THIRD LINE DEFENCE
Internal Auditors
EXTERNAL AUDITORS
REGULATOR
RISKS
Risk Ownership
Risk Control
Risk Assurance

Risk governance structure within BasisBank



Risk Governance Structure in the Bank ensures effective segregation of duties from the senior management through managerial units to the front line personnel; Core risk management responsibilities are embedded in the Management Board responsibilities and delegated to senior risk managers and senior risk management committees responsible for execution and oversight. Cross-risk analysis and regular reviews are conducted across the Group to validate that sound risk management practices and a holistic awareness of risk exist.
Risk Oversight function and risk management systems is split between following risk management units:

- The Supervisory Board,
- The Management Board,
- Audit Committee,
- Risk Committee,
- Assets and Liabilities Management Committee (“ALCO”),
- Risk Management department,
- Treasury department,
- Credit Committees.

The Supervisory Board and the Executive Board have a sound understanding of risk management and its importance to the sustainable and strategic development of the Bank.

At Supervisory Board level - the independent Audit Committee and Risk Committee, which report directly to the Board and give unbiased information about adequacy of existing policies and procedures, adherence to the group’s risk strategy, risk appetite and risk positions, regulatory compliance and other internal and external regulations;
At Management board level - an Independent Risk Management unit, and risk-profile committees in credit, assets & liabilities management committees level, to ensure sound risk management practices and decision making process; Risk management analytical and decision making tools; Comprehensive system of financial and managerial reporting to meet regulatory requirement and needs of Management Board; Detection and classification of different types of risks which the group potentially faces; Policies, procedures and guidelines, which govern management of risks across the organization.
Supervisory Board - is setting “the tone on the top” by establishing and fostering a high ethical and responsible culture in the bank. The Supervisory Board has overall responsibility for the oversight of the risk management framework. As a top governing body of the Bank, the Supervisory Board approves and exercises control over the implementation of the Bank's strategy and its budget, sets the general approach and principles for risk management by assessing the Bank’s risk profile, the adequacy and effectiveness of the Bank’s risk management framework, approves individual risk strategies, setts risk appetite and the risk control framework.
The Risk Management policies are approved by the Supervisory Board of the Bank aim to identify, analyze and manage the risks faced by the Group. They assign responsibility to the management for specific risks, set appropriate risk limits, set the requirements for internal control frameworks, and continuously monitor risk levels and adherence to limits. Risk management policies and procedures are reviewed regularly to reflect changes in market conditions, emerging best practices, products and services offered.

Audit Committee - is an independent control function, which regularly reviews internal controls and processes; reviews bank's internal control system, evaluates its objectivity and correctness; provides oversight of the bank's internal and external auditors' recommendations; approving, or recommending to the Board on monitoring the financial accounting process; provides oversight of the effectiveness of the risk management system, particularly of the internal control system and the internal audit system. The audit committee reports to the Board on quarterly basis on key risk portfolios, on risk strategy and supports the Supervisory Board in monitoring the implementation of this strategy; monitors the Management Board's measures that promote the company's compliance with legal requirements, regulations and internal policies.

Risk Committee monitors the Bank's risk profile, evaluates adequacy requirements for principal risks, including evaluation, monitoring and limits of the risks; debates and agrees actions on the risk profile and risk strategy across the Bank; discusses all risk policies and related documents proposed for approval to the Supervisory Board prior to their submission; evaluates effectiveness of the bank's internal control and risk management systems together with the Internal Audit Committee; reviews test results of risk management environment conducted by external audit and develops corresponding recommendations; periodically reviews existing limit system.

Management Board is responsible for managing the Bank in accordance with the law and its' Terms of Reference in performing its activities in accordance with the goals and objectives of the Bank. Management Board is responsible for establishing effective business organization and adequate segregation of duties and subordination; structuring the business to reflect risk, ensuring existence of adequate procedures, including approval of all policies prior to submission to the Board, reviewing and approval of procedures before implementation.
Management oversight and control culture involves inclusion of key items of internal control into the regular tasks of the Management Board. The scope of Management Board's control function includes review of performance to streamline the progress toward the strategic goals, control activities at division and departmental level, regular reviews of the bank's strategy and risk and capital limits to ensure compliance with exposure and capital limits; follow-up on non-compliance to ensure that management at an appropriate level is aware of the transaction or situation and to establish accountability; requiring approval and authorization for transactions above certain limits; review of evaluations of internal controls, ensuring prompt follow-ups on recommendations and concerns expressed by auditors and supervisory authorities related to internal control weaknesses.
An effective internal control system requires that significant risks are identified and assessed on an ongoing basis. This process should cover all risks assumed by the banks and operate at all levels within it. Individual policies for Credit, Operational and AML policies enable the Bank to measure, aggregate and report risk internally, as well as use this information for regulatory purposes. Further, Bank's internal methodologies and manuals provide description of processes from credit decisions - granting, pricing and approval, to portfolio management and capital adequacy.
The Management Board establishes committees and functional units within the bank to ensure overall oversight and management of risk.
ALCO Committee reviews current and prospective liquidity positions and monitors alternative funding sources; reviews maturity/re-pricing schedules with particular attention to the maturity distribution of large amounts of assets and liabilities maturing; develops parameters for the pricing and maturity distributions of deposits, loans and investments; develops alternative strategies which take into account changes in interest rate levels and trends, deposit and loan products and related market/banking regulations, etc.; performs an independent review of the validation and reasonableness of the inputs, assumptions, and output of the ALM model(s) and procedures; approves limit structure on counterparty risk.
Credit Committee acts in the best interest of the Bank and in compliance with internal policies and procedures; evaluates potential clients' financial standing and their ability to repay the loan; reviews loan applications and makes decisions within the authority delegated to the committee; reviews loan collection practices to improve loan underwriting and collection efforts.
Deputy General Director - Risk Management (CRO) is a member of the Executive Board, is a top-level executive responsible for overall risk management in credit, market and operational risks, who provides overall leadership, vision, and direction for Enterprise Risk Management (ERM) and develops a framework of management policies, including setting the overall risk appetite of the Bank. Responsibilities of CRO include comprehensive control of risk and continuing development of methods for risk measurement; setting risk limits and creating risk maps; communicating a clear vision of the firm's risk profile to the board and to key stakeholders. CRO has unimpeded direct access to Supervisory board, regularly reports to SB about the Bank's risk profile, its adherence to defined risk appetite, significant internal and external developments which could have material effect on bank's risks.
General Risk Management Department evaluates credit, market and liquidity risks related to various transactions or operations and draws up suggestions about modifications necessary in structure, procedures, makes assessment of expected credit losses (ECL); manages and evaluates credit, market and liquidity risks; elaborates ICAAP (internal capital adequacy assessment process), by coordinating them with the risk owners; elaborates and introduces methods of risk mitigation, specifically related to credit risk management; evaluates bank's lending performance and compares it to the past periods;

Non-financial risk management Department is an integrated part of the Bank's overall risk management activities and aims to establish sound and effective non-financial risk management practice across the Bank. Non-financial risk by definition includes operational risks as defined in the Basel III operational risk event types, but also other important risks such as cyber and information security and third party risk. The purpose of Non-Financial Risk management is to ensure enforcement of effective risk identification, assessment, monitoring and reporting tools and methodologies in order to minimize non-financial losses while supporting business development and growth; It ensures to minimize internal fraud incidents and establish environment, which aligns with the bank's business objectives.
The bank differentiates two main Non-financial risk functions: Operational Risk and Information and cybersecurity risk.
Treasury department – responsible for daily control and management of A&L structure, liquidity and funding position, interest rate gap exposures and management of foreign exchange risk exposure, reporting directly to CFO and ALCO committee for approval; Treasury department maintains appropriate limits on risk taking, adequate systems and standards for

measuring risk, standards for valuing position and measuring performance, a comprehensive risk reporting and management review process, as well as effective internal controls.

Risk Strategy

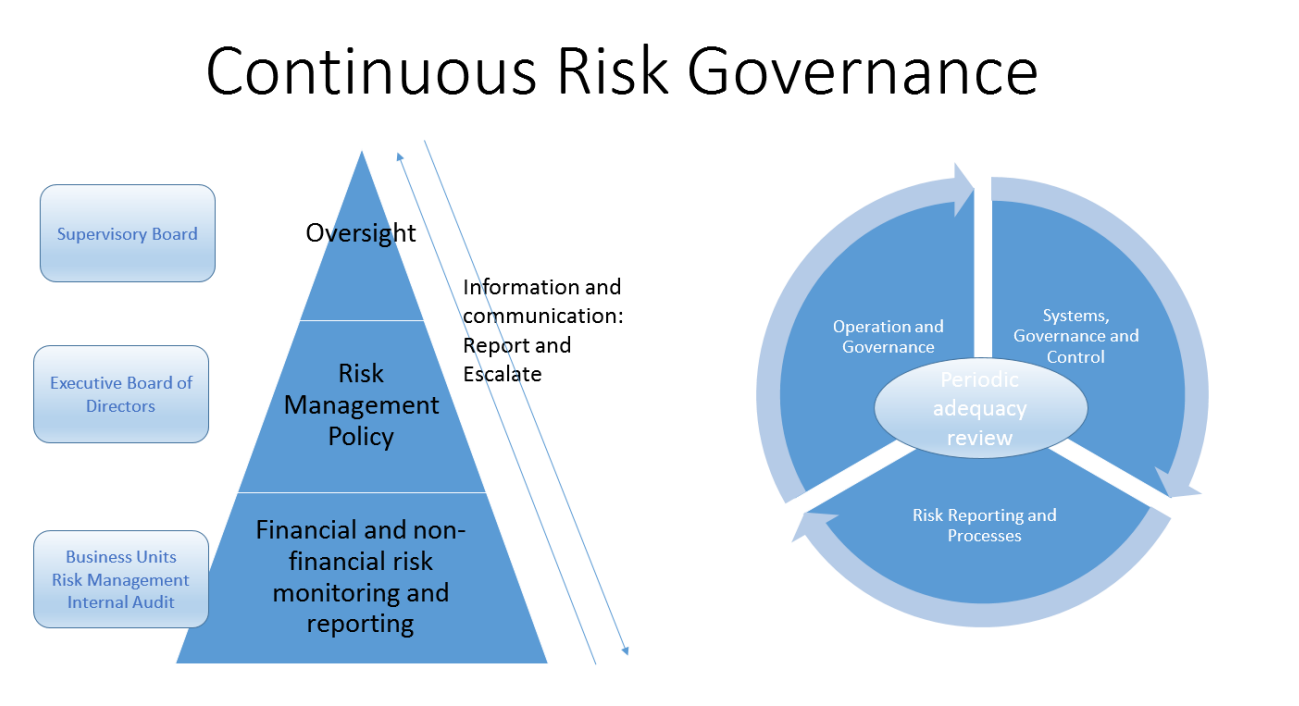
At a strategic level, risk management objectives supported by the risk governance structure are:

- To define Bank's strategy based on the Group's Risk Appetite and Capital Plan
- To optimize risk return decisions by taking them as closely as possible to the business;
- To ensure business growth plans are property supported by effective risk infrastructure;
- To manage risk profile so that financial soundness remains stable under a range of adverse business conditions.

Information and communication is essential for effective Risk Governance. In BasisBank it involves inclusion of key types of data in the record keeping process, such as internal financial, operational and compliance data, as well as external market information on events and conditions relevant to decision making. An effective internal control system requires that significant risks are identified and assessed on an ongoing basis.

Individual policies for Credit, Operational and Anti-Money Laundering (AML) policies enable the Bank to measure, aggregate and report risk internally, as well as use this information for regulatory purposes. Further, Bank's internal methodologies and manuals provide description of processes from credit decisions - granting, pricing and approval, to portfolio management and capital adequacy.

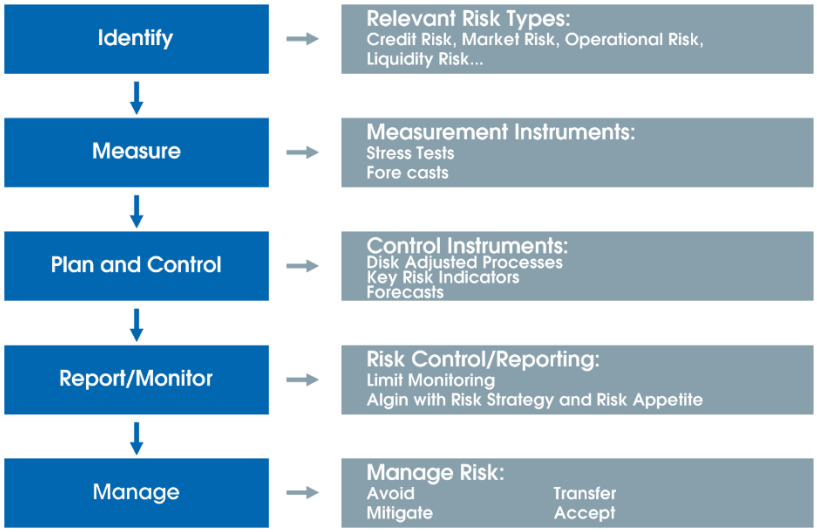
Risk Governance Continuity



The Bank maintains and adheres to the best Corporate Governance standards. BasisBank is a signatory to the Corporate Governance Code for Commercial Banks adopted by the Banking Association of Georgia (CG Code) in 2009. Our operations are regulated and supervised within banking supervision framework by NBG which focuses on licensing, capital adequacy, liquidity requirement, risks' concentration, Corporate Governance Code as well as organizational and reporting requirements. Supervision framework also provides guidelines for the regulation of Risk management in Commercial banks, risk governance principles, internal control systems, etc.

Management reporting system is build up to serve as an effective tool for risk governance. Risk management processes are constructed in a way that they support the execution of the risk strategy in the daily activities, so that risk management becomes a continuous process of creating transparency and risk mitigation. In pursuit of its objectives, risk management is segregated into five discrete processes: identify, assess, control, report and manage/challenge. All material risk types, financial, as well as non-financial risks: including credit risk, market risk, operational risk, liquidity risk, regulatory risk and reputational risk, inherent in the financial business, are managed via dedicated risk management processes. Modelling and measurement approaches for quantifying risk and capital demand are implemented across all material risk types.

BasisBank Group



Risk Appetite and Key Risk Types

Risk appetite is the amount of risk that an organization is prepared to accept, tolerate, or be exposed to at any point in time. As it is evident that risk inherent in the operations of the Bank cannot be reduced to zero, based on careful cost-benefit analysis, the Bank has to elaborate its risk tolerance framework.
Management of each material risk types are defined within the Risk framework of the Bank. Risk appetite of BasisBank has been set as a limit system which enables the Bank to continuously monitor the exposure to the relevant risk factors. The limit system considers all relevant risk types identified during the ICAAP processes.
The limits are defined by the Management Board and have to be in line with strategic planning and external requirements (legal requirements on capital and liquidity; Group level/owner requirements). The Bank considers risk assessment in a systematic way, which is achieved via different stress tests and Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP). Capital adequacy ratio, Liquidity Position, market risk are assessed within the regularly performed benchmark analysis and under more severe stress tests conditions.
The risk map of the institution shows the complete picture of all risk types evaluated in BasisBank under the ICAAP. For each type of risk its relevancy is assessed and the methodological approach to measure and mitigate the risk is outlined in the ICAAP policy document.

If the risk is considered significant and it is quantifiable, the Bank has to define internal methodology to calculate the respective capital needed to cover the risk. Other relevant risk types that cannot be quantified are to be treated through appropriate internal processes. Internal processes shall aim to minimize potential losses arising from non-quantified risk types. If the risk is found irrelevant, no special treatment is necessary.
However, the regular review of ICAAP ensures that at least yearly all risk types are assessed, and risk types that were irrelevant and became relevant over time are addressed in an appropriate matter.
Key Risk Types: Identification and Assessment
The Group is committed to have a comprehensive risk management process in place that effectively identifies, measures, monitors and controls all risk exposures, as the Group wants to avoid high volatility in its earnings and net value due to events arising from the poor reactions to changes in the competitive environment and/or erroneous corporate decisions. The Group is committed to mitigate potential risks by the adequate, well-elaborated business strategy and manage inherent risks via developing systems of early risk detection and internal policies and procedures to ensure risk-aware decisions and actions in its day-to-day business activities.
On bank level the group monitors the following risk exposures:
Financial risk comprises credit risk, market risk (including currency risk, interest rate risk and price risk), and **liquidity risk.** The primary objective of the financial risk management function is to establish risk limits, and then ensure that exposure to risks stays within these limits.

Credit risk**.** The Group exposes itself to credit risk, which is the risk that one party to a financial instrument will cause a financial loss for the other party by failing to meet its obligations. Exposure to credit risk arises as a result of the Group's lending and other transactions with counterparties, giving rise to financial assets and off-balance sheet credit-related commitments. Credit risk is obviously the most important type of risk for banks and banks' supervisory authorities. The Bank's credit strategy is to create diversified and profitable loan portfolio while maintaining maximum quality.

Credit risk management. The estimation of credit risk for risk management purposes is complex and involves use of models, as the risk varies depending on market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk for a portfolio of assets entails further estimations of the likelihood of defaults occurring, associated loss ratios and default correlations between counterparties.

Management of Credit Risk in BasisBank includes different activities embedded in the daily activities.

Establishment of an appropriate credit risk management environment - In BasisBank this is achieved through written Credit Policy and Credit Manual related to target markets. In this formalized documents portfolio mix, price and non-price terms, the structure of limits, approval authorities and processing of exceptions and management reporting issues are addressed and outlined.

The Group structures the levels of credit risk it undertakes by placing concentration limits on the amount of risk accepted in relation to one borrower, or groups of borrowers, and to geographical and industry segments. Limits on the level of credit risk by product and industry sector are approved regularly by management. Such risks are monitored on a regular basis and are subject to an annual, or more frequent, review.
Credit risk, both at portfolio and transactional levels, is managed by a system of Credit Committees to facilitate efficient decision-making. A hierarchy of credit committees is established depending on the type and amount of the exposure. Loan applications originating with the relevant client relationship managers are passed on to the relevant credit committee for the approval of the credit limit.
Sound credit-granting process. In Basis Bank this involves the consideration of a number of factors in credit granting. Depending on the type of credit exposure and the nature of the credit relationship, these could be the purpose of the credit and sources of repayment, the current risk profile of the borrower or counterparty and collateral and its sensitivity to economic and market developments, the borrower's repayment history and current capacity to repay, historical financial trends and future cash flow projections. During the credit analysis, consideration is given to the borrower's business expertise, the borrower's economic sector and its position within that sector. These elements are part of scoring models developed for both, Retail and Corporate business lines. Corporate and Retail Credit Risk Management Departments (under Risk Management Division) take part in credit risk assessment of the client. For Individual borrowers the bank has developed simplified scoring model, which enables the Bank to assess the credit repayment capacity of the borrower, based on the analysis of financial standing of the borrowers and their past repayment history. The scoring for retail and corporate is used primarily in the credit approval process for pricing purposes: pricing of each loan is risk adjusted, based on the scoring of the client and riskiness of the product.

Credit risk grading system. For measuring credit risk and grading financial instruments by the amount of credit risk, the Group applies an Internal Rating System for legal entities, or risk grades estimated by external international rating agencies (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) for Central Governments, Interbank exposures, International Financial Institutions (IFIs) Securities and other financial assets, when applicable.

Risk Mitigation and Residual risk. Exposure to credit risk is also managed, in part, by obtaining collateral as well as corporate and personal guarantees to mitigate the credit risk. The limits for collateral coverage are different depending on product type and borrower segment. To reduce the potential residual risk of collaterals, the Bank uses discounts on the market value of the collaterals when calculating collateral coverage during the lending processes and during portfolio management. The Group obtains collateral valuation at the time of granting loans and annually re-evaluates real estate properties pledged for the loans which are included in top 100 borrower group list by carrying amount as at reporting date. Apart from top-100 borrower groups, for the loans with carrying amount more than GEL 100 thousand, the Group requests re-evaluation of the pledged real-estate collaterals if a new loan is disbursed under the pledge of the given collateral or in case of restructuring of the given commitment in case the last valuation is more than 1 year ago. During 2021 the Bank has re-evaluated representative sample of all collaterals that were left out of scope of mandatory yearly re-evaluations. This process has not revealed any significant deviations from the value according to the last valuation acts. Legal Department regularly (at least yearly) reviews the collateral contract template and modifies if necessary based on new regulation environment or experiences on the execution of collaterals. Minimum collateral coverage (maximum amount of unsecured portfolio) using discounted values are defined for each customer types by the Credit Policy.

Provision assessment.

Starting from 1 January 2018, the Group assess credit risk and allocates provisions for expected losses according to IFRS 9. Loss reserves for asset and other contingent liabilities must be sufficient to cover all expected losses in the Bank's credit portfolio. Key risk parameters, taken into account in the scope of loss allowance calculations are: (a) the probability of default (PD) by the counterparty on its contractual obligations; b) expected losses in case of default of a counterparty (LGD) and Exposure at Default (EAD). Forward-looking information is included in the final ECL (expected credit loss) assessment. IFRS9 allows financial institutions more precise assessment of loan-loss provisions and allowances by means of incorporating forward-looking information obtainable without undue cost or effort. ECL assessment approach under IFRS 9 takes into consideration past events, current conditions and forecasts of future economic conditions in the process of ECL estimation. The bank has incorporated macroeconomic forecasts, published by National Bank of Georgia in the internal impairment models.
Governance over the Expected Credit Loss (ECL) calculation process is shared between Financial Reporting and Risk functions. Under IFRS9, validation and back-testing of all applied parameters and significant assumptions is an inherent part of ECL assessment process. The Group regularly reviews its methodology and assumptions to reduce any difference between the estimates and the actual loss of credit. Under IFRS9, validation and back-testing of all applied parameters and significant assumptions is an inherent part of ECL assessment process. The results of back testing the ECL measurement methodology are communicated to Group Management and further steps for tuning models and assumptions are defined after discussions between authorised persons.
During 2021 the Group has performed back-tests of the assumptions, thresholds and risk parameters used in IFRS9 impairment model, in order to assess the adequacy of forecasts for financial year 2021 as estimated by the IFRS9 impairment models at the end of previous year. No modifications have been deemed necessary to be made based on the results of performed back-tests: models used by the Bank adequately predict ECL.
COVID-19 caused great uncertainty on the worlds' markets and greatly affected Georgia's economy as it is strongly dependent on the external markets and therefore another important part of ECL assessment process during 2020, was incorporation of the expected negative effect through Covid-19 pandemic in final ECL estimates.

By the end of 2021, grace period has ended for more than 80% of the portfolio which has previously used covid grace periods. In particular, grace period has ended for all covid loans in retail segment. Only 3% of this portfolio is in PAR30 overdue as of the end of 2021, which is comparable with the PAR ratios of pre-pandemic levels.
Business portfolio, especially clients active in Hotels and Restaurant sectors are still in grace period as of December'2021, with the expected renewal of payments in summer of 2022.
Overall, after almost 2 years in pandemic and most of the businesses reopened, it can be concluded, that the effect of the pandemic on the BB's portfolio was less severe, as assumed at the beginning of the pandemic. Apart from recoveries seen on old problematic clients, reversal of ECL booked in 2020 in anticipation of possible losses due to pandemic has significantly contributed to decrease of ECL as of 2021.
In October'2021 the Bank has restored or capital buffers to pre-pandemic level.
Stress testing. The Bank regularly performs regular stress tests to monitor impact of adverse macroeconomic, as well as bank specific events on regulatory capital buffer and on bank's performance as a whole or at different levels of aggregation. Stress tests are used as an effective tool of risk assessment and management, in order to assess its capital adequacy and in case of need create additional capital buffer for adverse changes. Stress tests amongst others cover events of broad economic crises with recession, impact of currency movements, decrease in employment levels, sector specific stress tests, closing of export markets (political risks), and default of several large exposures.
In 2021 Bank has also developed new tool for preventing /addressing severe stress situations, namely under recovery planning regulation (Introduced by NBG) banks were required to stress its resilience against more severe and wide-ranging adverse scenarios, than under normal stress testing process . Scenarios had to be developed in such way, that to be severe enough that is, if, in the absence of recovery options, the negative events would lead an institution to near default. Bank developed one system wide and one idiosyncratic stress scenario with wide ranging stress events and tested adequacy of its recovery options. As result recovery options and recovery plan as a whole proved to be adequate under both high severe scenarios.
Maintenance of appropriate credit administration, measurement and monitoring processes involves regular monitoring of a number of key items related to the condition of individual borrowers. These items include the current financial condition of the borrower or counterparty, compliance with existing covenants, collateral coverage and contractual payment delinquencies. Also, it involves the monitoring of share of exposure in the total loan portfolio to specific types of borrowers to avoid risk concentration. Such concentrations occur when there are high levels of direct or indirect loans to a single counterparty, a group of interrelated borrowers, or a particular industry or economic sector.

Maintenance of appropriate portfolio quality reporting. Portfolio quality and lending limits determined by Credit Policy are regularly followed by the Credit Risk Management in its control function and presented to the management of the Bank via portfolio reporting. Portfolio report contains information about the distribution of the portfolio over the rating classes, amounts in delays, exposures by sectors and HHI index, dynamics of PD, LGD figures, etc. In order to monitor exposure to credit risk, regular reports are produced by the dedicated staff of Financial Reporting and Risk departments based on a structured analysis focusing on the customer's business and financial performance. Any significant interaction with customers with deteriorating creditworthiness is reported to and reviewed by the Risk Committee, the Management Board and Supervisory Board.

Market and liquidity risks are managed by the Asset and Liability Management Committee (ALCO) in coordination with the Treasury Department and the Risk Management department. The Treasury Department performs monitoring by holding regular meetings with operational units in order to obtain expert judgments in their areas of expertise, executes the daily control of liquidity gaps, interest rate exposures, and controls and manages foreign exchange risk exposure.

Market Risk. The most likely sources of market risk are interest rate risk and foreign exchange rate risk.
Interest rate risk is the current or prospective risk to both the earnings and capital of institutions arising from adverse movements in interest rates. From a credit institution's perspective, an interest rate risk may occur for both its trading book portfolio and banking book transactions (traditional credit/deposit and investment transactions).

Types of interest rate risks relevant for the Bank are:

- Re-pricing risk, i.e. risk deriving from the different maturity structure of receivables and payables and from pricing that is based on different interest rates or different periods. A re-pricing risk is generated when there is a mismatch between the maturity structure of assets and liabilities and if pricing takes place at different intervals or at differently based interest rates (e.g. receivables at a fixed interest rate and liabilities at a variable interest rate).
- Yield curve risk, i.e. risk originating in changes of the shape and steepness of the yield curve.

Foreign exchange risk rises from an open or imperfectly hedged positions in a particular currency as a result of unexpected movements in the level of exchange rates (that may lead to losses in the local or reporting currency of the market participant).

Oversight and control of market risk is set out to ensure that the bank's policies and procedures for managing interest rate risk and FX risk on both, long-term and day-to-day basis are adequate and that clear lines of authority and responsibility for managing and controlling market risk are maintained. The Bank maintains a comprehensive interest rate risk reporting and review process, as well as effective internal controls, sets appropriate limits on risk taking, establishes adequate systems and standards for measuring risk and performance, valuing position, reprising maturity gap.
Liquidity Risk. Liquidity risk is defined as the risk of inability of the bank to honour its financial obligations under normal or stressed conditions. Liquidity is the ability of the Bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. The fundamental role of banks in the maturity transformation of short-term deposits into long-term loans makes banks inherently vulnerable to liquidity risk, affects markets as a whole. Virtually every financial

transaction or commitment has implications for a bank's liquidity. Effective liquidity risk management helps ensure a bank's ability to meet cash flow obligations, which are uncertain as they are affected by external events and other agents' behaviour.

The bank relies on Basel 3 liquidity management methodologies and on other internal assessment models developed in line with best international practice and manages liquidity risk according to the internal policies of Anti-Money Laundering (AML) and Liquidity Management, with detailed definition of processes and limit systems connected to liquidity management (cumulative maturity mismatch limit, Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR)).

Liquidity management process includes establishment and regular re-assessment of liquidity requirements based on the bank's asset and liability structure and general market conditions; development and control of corresponding liquidity risk limits; addressing funding structure and mismatch volume, fund raising capacity, etc.; developing and monitoring liquidity and fund management principles; liquidity forecasting under normal business conditions and for stressed scenarios; developing contingency plan which is to clearly set out the strategies for addressing liquidity shortfalls in emergency situations.

Operational Risk**.**

Operational risk is defined as the risk of financial loss resulting from inadequate internal policies, system and control failures, human errors, fraud or management failure, external events and natural disasters. The bank is exposed to number of operational risks, including internal and external fraudulent activities, breakdowns in processes, procedures or controls; and system failures from an external party with the intention of making the bank's supporting infrastructure unavailable to its intended users, which in turn may jeopardize sensitive information and the financial transactions of the bank, its clients, counterparties or customers. Further, the bank is subject to risks that cause disruption to systems performing critical functions arising from events beyond its control, that may result in losses or reductions in service to customers and/or financial losses to the bank.

The risks discussed above are also relevant where the bank relies on outside suppliers of services, because the bank may not have direct control of the activity performed by the third party.

Considering the extent and complexity of the fast-changing environment of both banking services and associated possible operational risks, the importance of improving processes, procedures, controls and systems is crucial to ensure risk prevention. To oversee and mitigate operational risk, the bank established the operational risk management on three levels in the Bank: business units/departments level, Operational Risk Management level and Internal Audit level. The operational risk management division acts as second line of defence.

The Bank's Operational Risk policy is an overarching document that outlines the general principles for effective operational risk principles. It has been developed in accordance with Basel Committee "Principals for Sound Management of Operational Risks", issued in July 2011, and the overall risk strategy of the bank. The policy also considers requirements of the National Bank of Georgia ("Regulation of Operational Risks Management by Commercial Banks issued in June 13, 2014). It is an integrated part of the Bank's overall risk management activities, defines major risk management principles and tools for how operational risk is to be identified, assessed, monitored, and controlled or mitigated, that should be reflected in respective risk management policies of the bank. It aims to establish sound and effective operational risk management practice across the bank activities. The policy is responsible for implementing the operational risk policy and appropriate procedures to enable the bank to manage operational risks, as well as monitoring operational risk events, risk exposures against risk appetite and material control issues.

Corresponding policies and procedures enabling effective management of operational risks are an integral part of the operational risk management policy, including a system of checks to identify strengths and weaknesses of the operational risk environment is defined and contingency and business continuity plans are in place to ensure the ability to operate as going concern and minimize losses in the event of severe business disruption. Moreover, enacting an outsourcing risk management policy, which enables the Bank to control outsourcing (vendor) risk arising from adverse events and risk concentrations due to failures in vendor selection, insufficient controls and oversight over a vendor and/or services provided by a vendor and other impacts to the vendor; Further, involving the operational risk management function in the approval process for new products and services to minimize risks relating thereto;

The Operational risk is also responsible for the day-to-day management of operational risks using various techniques. It identifies potential breaches of PDP law via analyzing customer complaints, the operational risk event databases and introduces changes in operational practices to improve personal data protection and avoid leakage of personal information in the environment of rapidly increasing automation. In order to effectively measure and manage operational risk, appropriate operational risk management environment is developed through internal reporting of operational risk as a distinct risk category related to the bank's safety and soundness on one hand, and by effective and comprehensive internal audit function, carried out by operationally independent, appropriately trained and competent staff, on the other hand.

During the unprecedented spread of covid-19, BasisBank developed a business continuity plan to ensure proper response to health issues and operational risks. The Bank has taken precautionary measures to protect the health and safety of both employees and customers, to ensure the continuity of necessary services, and to reduce all operational and financial risks. All business continuity measures are coordinated with GoG and the NBG and are based on their guidelines and instructions. Bank offices and branches operate in compliance with additional safety standards, including strict hygiene standards. The bank will continue to follow the instructions of local and international health organizations and make informed decisions.

Although the Bank calculates capital requirement for operational risk using the Basic Indicators Approach (BIA approach), some qualitative elements of more advanced risk quantification are used, which serve as a basis of more comprehensive operational risk management.

Information security/Cybersecurity Risk

Information security/Cybersecurity Risk is an effect of uncertainty on information security objectives. Information security risk is associated with the potential that threats will exploit vulnerabilities of an information asset or group of information assets and thereby cause harm to the bank. It is the risk resulting from unauthorized utilization of personal data or other sensitive information, cyber-attacks, phishing and other forms data breach. Information security, therefore, is one of BasisBank's material non-financial topics. Preserving the confidentiality, integrity, and availability of our clients' & partners'

data and the bank's information assets is essential for upholding the trust placed in BasisBank by our clients, employees and stakeholder.

The threat posed by cyber-attacks has increased in recent years and it continues to grow. The risk of potential cyber-attacks, which have become more sophisticated and complex, may lead to significant security breaches. Such risks change rapidly and require continued focus and implementation of best practices. No major cyber-attack attempt has targeted to BasisBank in recent years. However, the banks growing dependency on complex IT systems increases its vulnerability and exposure to cyberattacks.

Information Security/Cybersecurity function is in charge of continuous improvement of information security and business continuity management processes, in order to minimize risks associated with information security/cybersecurity and ensure security of clients and partners.

Information Security framework is established to ensure that security policies and standards mirror evolving business requirements, regulatory guidance, and emerging cyber threats. Information security/cybersecurity corresponding policies support the bank in complying with these parameters and build the foundation for actively managing and governing information security-related implementation processes. International standards and best practices are used to structure the bank's comprehensive information security policy landscape.

Information Security/Cybersecurity function is mandated to ensure that the appropriate governance framework, policies, processes, and technical capabilities are in place to manage the related information security/cybersecurity risk within the bank. Information Security/CyberSecurity function works with every business division/unit and all employees of the bank to ensure the bank's systems are protected as well as used safely and securely to achieve the banks business objectives.

At least once a year, a full information security and cyber security audit as well as cyber security framework analysis is performed by an external consultant to assess the efficiency of the bank's capabilities against industry best practices and real world cyber-attack scenarios, taking into consideration the relevant regional and sector specific perspectives. The audit gives the bank a broad review as well as a detailed insight, which helps to further enhance the information and cyber security systems. In addition, penetration test exercises are performed on a regular basis.

Bank employees play a crucial role in information security. As a result, regular training sessions are conducted for employees, which are comprised of remote learning courses on security issues, fraud and phishing simulations as well as informative emails to further assist our employees with information security matters. These measures ensure that employees are fully aware of their responsibilities and are prepared for various security threats.

As a result of the COVID-19 pandemic, the Bank activated secure remote working policies, which ensure that homeworking environments are protected against relevant cyber-threats and IT team provides effective oversight of teleworking channels.

Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing (AML/CTF); Anti-Bribery and Anti-Corruption (ABC); Potential Conflict of Interest: BasisBank has adopted a holistic approach to Financial Crime and created the group-wide anti-financial crime (AFC) framework, which sets the control requirements in the following key risk areas: AML/CTF, ABC and avoiding potential conflict of interest. This combined approach allows the Bank better to understand of their risk exposure and prioritize the management focus. In line with its AFC framework, BasisBank takes a zero-tolerance approach to intentional facilitation of money laundering and terrorist financing, as well as to bribery, fraud and corruption.

For preventing money laundering and terrorist financing across the Bank, there is established the Financial Monitoring Unit. While AML/CFT control, there are used following measures/tools: Know Your Customer, Customer Due Diligence and Enhanced Due Diligence measures; ML/TF Risk assessment/reassessment; Information renewal according to the risk level; black and PEP List screening; red flag control etc. Part of monitoring measures are automated, incl. black and PEP list screening, red flag control, reveal of suspicious transactions etc.

The Bank does not tolerate any form of corruption, bribery or fraud, or any other type of illicit, fraudulent or unethical behavior. All employees are personal accountable to protect the Bank, its reputation and themselves from the risks arising from bribery and corruption and avoid consequences of non-compliance. Anti-Bribery & Anti-Corruption Policy defines main principles, rules and standards of behaviour upon which are based Bank's everyday activities, in order to reasonably prevent, detect and report bribery and corruption incidents enterprise wide. Internal audit, Financial Monitoring Division, Compliance and Operational Risk Management Units are responsible for ensuring compliance with the AFC framework, making sure that the internal regulations and working principles are integrated into all of the Bank's activities.

Corporate Compliance Risk: is a risk of sanctions, financial or reputational losses and legal litigations which could be affected by ignoring current legislation and standards of conduct. Compliance risk management system comprises of compliance policy, description of legal and statutory acts regulating the banking activity, regularly revising of compliance with specified requirements as well as reporting to Supervisory Board and Directorate and facilitating in making informed decisions by the Management. For enforcement of compliance policy as well as for effective functioning of compliance risk management, the Bank established the Compliance Unit. In line with the Bank's integrated control framework, the bank carefully evaluates the impact of each legislative and regulatory change as part of its formal risk identification and assessment processes. Among other duties, the unit is anticipating, detecting, assessing and controlling significant/potential risks related to non-compliance.

The Bank wants to avoid high volatility in its earnings and net value due to events arising from the poor reactions to changes in the competitive environment and/or erroneous corporate decisions. Therefore, the Bank is committed to mitigate potential risks by the adequate, well-elaborated business strategy and manage inherent risks via developing systems of early risk detection and internal policies and procedures to ensure risk-aware decisions and actions in its day-to-day business activities.

Within the scope of ICAAP framework, the Bank assess other risks to which the bank can be exposed, some of these risks are described below:

Business Risk means current or prospective risk of earnings and capital decrease arising from changes in the business environment and from adverse business decisions, or from the overlooking of changes in the business environment, inadequate implementation of decisions or poor reactions to changes in the competitive environment.

The **management of environmental and social risks** includes, on the one hand, efficient consumption of natural resources and responsible waste management in the daily business activities of the bank, and integration of responsible financing principles in the bank's lending activity on the other.

In order to effectively implement responsible financing principles, in 2018 BasisBank made significant changes in its environmental and social risk management policy by developing the Due Diligence and E&S Risk Assessment procedures. The bank also introduced the exclusion list. It specifies the types of the activities that the bank does not finance. The activities on the exclusion list can be, in some way, linked to production/trade of weapons and military materials, forced and child labour, illegal pharmaceuticals, production/trade of certain pesticides and herbicides, gambling and casinos, etc. These documents are based on the active Georgian legislative framework, best practice and recommendations of the international financial institutions.

As part of the environmental and social risk assessment process, all business loans are subject to standard procedure of verifying the project in the exclusion list. At a later stage, based on the data and documents provided by the client, assessments after the onsite visit, and information received from independent sources, the responsibility of the potential client is assessed, along with the client's degree of environmental and social risk management. The bank refers to the IFC's Environmental and Social Performance Standards for its assessments. The bank is also empowered to set covenants for the client for the purpose of enhancing the client's environmental and social responsibility (e.g. improvement of the fire safety system and upgrade of working conditions).

Country Risk refers to potential losses that may be generated by an (economic, political, etc.) event that occurs in a specific country, where the event can be controlled by that country's government but not by the credit grantor/investor. The Bank implemented limit system by introducing Country Risk Management Policy in order to measure its exposure to country risk based on the external rating of the countries.

Reputation Risk may originate in the lack of compliance with industry service standards, failure to deliver on commitments, lack of customer-friendly service and fair market practices, low or inferior service quality, unreasonably high costs, a service style that does not harmonize with market circumstances or customer expectations, inappropriate business conduct or unfavorable authority opinion and actions.

The Bank wants to avoid high volatility in its earnings and net value due to events arising from the poor reactions to changes in the competitive environment and/or erroneous corporate decisions. Therefore, the Bank is committed to mitigate potential risks by the adequate, well-elaborated business strategy and manage inherent risks via developing systems of early risk detection and internal policies and procedures to ensure risk-aware decisions and actions in its day-to-day business activities.

Corporate Governance

In the pursuit to deliver greater shareholder value, BasisBank has continued to subject its operations to the highest standards of Corporate Governance, which is an essential foundation for sustainable corporate success, especially in an emerging market economy. We are committed to upholding the principles of good Corporate Governance in all our operations which is the basis of strong public trust and confidence reposed in us by shareholder, customers, business partners, employees and the financial markets and the key to our continued long-term success even in the face of the Covid-19 pandemic.

Our internal Corporate Governance framework provides a robust system for the governance of the Board and the Bank. The Bank ensures compliance with the Corporate Governance Code for Commercial Banks adopted by the National Bank of Georgia (NBG), with the NBG Code of Ethics and Standards of Professional Conduct as well as the principles on Corporate Governance for banks issued by the Basel Committee and various other standards and guidelines related to the implementation of good Corporate Governance. The Bank's Corporate Governance framework is continuously reviewed to align with additional legal and regulatory requirements and global best practices.

In line with the principles of above-mentioned regulations, the Bank established CG structure suitable with the size, complexity, structure, economic significance, risk profile and business model of the Bank and its Group.

During the 2021 financial year the Bank executed various governance activities which included the following: the review of the Bank's Corporate Governance documents incl. charters of the Governing Bodies and Board Committees, internal by-law of the Bank as well as Compliance Policy in order to align same with leading international practices and existing regulations. The Supervisory Board and its Committees also carried out annual self-assessments to review compliance with the terms of reference as contained in their respective internal regulations.

GOVERNANCE STRUCTURE

SHAREHOLDER

Shareholder exercises its rights and responsibilities through the General Meeting. The General Meeting of Shareholders is the supreme governing body of the bank, by participating in the Meeting, shareholders exercise their rights of bank membership in compliance with the legislation of Georgia and the Bank Charter. General meeting takes decisions on the most important issues - approves the bank's charter, makes decisions on issuance of shares, distribution and usage of earnings, on changes in the bank's capital and makes decision on appointment and / or dismissal of the Board members.

SUPERVISORY BOARD

The Supervisory Board (the Board or SB) is the body supervising the Group's activities, exercising its functions through the Board Meeting and Board-level Committees. The Board appoints and works closely with the Management Board, supervises and advises on important issues and is directly involved in fundamental decisions.

The key functions of the Supervisory Board are supervision of the BasisBank Group's activities, Corporate Governance and Risk Management. Within the framework of these functions, the Board makes decisions on establishing the group's values, organizational structure and generally, ensuring that the group is governed in full compliance with the principles of fairness, competence, professionalism and ethics; establishes the group's strategy and oversees management's implementation of the bank's strategic objectives; ensures that the group is in compliance with all regulatory and supervisory requirements; establishes the risk appetite of the company along with Management Board and the CRO (Deputy General Director on risk management). The Board also oversees Management Board's activities and evaluates Management Board's decisions, ensuring independence and effectiveness of control functions, and conducts Management Board's performance evaluation in line with its long-term succession plan. The Board is responsible to oversee transactions with related parties and ensure existence of effective procedures and policies within the group in line with the requirements of law and regulatory framework.

The SB adheres to and comply with requirements and principles of the Law of Georgia on Commercial Banks Activities, the Corporate Governance Code for Commercial Banks, the Code of Ethics and Standards of Professional Conduct, and internationally recognized standards in their work.

Board meetings are based on the principles of open dialogue, accountability and transparency, and members have the opportunity to be fully involved in the work process. Decisions are made in a transparent manner, with all members being equally involved in the dialog and decision-making process, except for the exclusion provided by the Bank's internal regulation on the Management of Conflict of Interests. Board's decisions as well as related material are submitted to the National Bank of Georgia on an ongoing basis.

The Supervisory Board held 25 regular and ad-hoc meetings in 2021.

The Board members.

The Board consists of five members, two of which are independent members of the Board. All members of the Supervisory Board are selected in accordance with the eligibility criteria set by the National Bank of Georgia. Board members are elected by the General Meeting of Shareholders.

The board's composition is an appropriate mix of knowledge, skills and experience that aligns with the Bank's strategy. The diversity of gender, age, nationality and functionality ensures different views in the process of discussion, evaluation from different perspectives and increases Board's performance.

The members of our Supervisory Board are: Mr. Zhang Jun – the Executive Chairman of the Board, Mr. Zhou Ning – Vice Chairman (an independent member), Mr. Mi Zaiqi - Vice Chairman, Mr. Zaza Robakidze – Member (an independent member), Ms. Mia Mi – The Board Member.

MEMBERS OF THE SUPERVISORY BOARD

Zhang Jun - Chairman of the Supervisory Board

Zhang Jun holds an MBA. 2010 to present: Deputy General Manager in finance and foreign investments at Xinjiang Hualing Trade and Industry (Group) Co., Ltd. 1998 to 2010: worked as Sales Department General Manager, Assistant to the Chairman of the Board, HR Director in Urumqi City Commercial Bank. 1992 to 1997: Deputy Director in Chengxin Credit Union of Urumqi. Mr. Zhang held senior managerial positions at Urumqi Branch of the People's Bank of China, Urumqi City Commercial Bank and other financial institutions for many years. He has extensive practical experience in the operation and management of commercial banks, hence the profound and clear view of the strategic development of small and medium-sized commercial banks.

Zhou Ning - Vice Chairman of the Supervisory Board, Independent Member

Zhou Ning holds an MBA from Fuqua School of Business in USA, MS in Engineering from Virginia Polytechnic Institute, and BS in Engineering from the University of Science and Technology of China. 2005 to present: Managing Director in Tuhong International Co. Having implemented a number of financial advisory projects at Urumqi City Commercial Bank, Bank of Deyang, Yantai Bank, Hang Seng Bank, Wing Lung Bank, Xiamen Bank, Hong Kong Fubon Bank and Bank of Tianjin, Mr. Zhou has an in-depth understanding of strategy and business development of domestic and foreign small and medium banks.

Mi Zaiqi - Vice Chairman of the Supervisory Board

Holds a BA from University of California. 2011 to present: Deputy Director of GM Office in Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd and Director of GM Office in Georgia Branch Office of Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd. 2010-2011: worked as an assistant to GM in Xinjiang Hualing Real Estate Development Co., Ltd. 2005 to 2006: worked as an assistant to GM at Xinjiang Hualing Grand Hotel Co., Ltd.

Zaza Robakidze - Independent Member of the Supervisory Board

Zaza Robakidze, a proficient banking expert with over 24 years of sector experience, accepted the position of the Member of Supervisory Board in late 2018. He has also been serving as Chairman of BasisBank's Audit Committee since 2012. Zaza Robakidze spent several years working at the National Bank of Georgia on various positions, from Economist to Head of Supervision Department. Zaza Robakidze holds a master's degree in Economics.

Mia Mi - Member of the Supervisory Board

Holds a bachelor's degree in Business Administration from University of Southern California, Los Angeles. Director of International Development at Hualing Group International Special Economic Zone in Georgia. Extensive experience in assisting Chairman of JSC Hualing International Special Economic Zone in 2 crucial actions: acquisition of BasisBank in 2012 and each year (2011-2015) organizing international construction materials fair, connecting buyers and sellers from across Central Asia. 2015-2017, Mia Mi held various positions in key departments at BasisBank, analyzing loan portfolio, communicating with Chinese corporate and retail clients as well as Banks shareholders, organizing major corporate events and assisting HR in recruiting talents.

Supervisory Board - level Committees the Board delegates specific areas of responsibility to its committees: the Audit Committee and the Risk Management Committee. The functions of the committees are separated from each other, the issues are not discussed in duplicate. The committees report regularly to the Supervisory Board and facilitate informed decisions by the Board.

The Committees have unrestricted access to the Bank's internal information and documents related to any matter within the competence of the Committee.

The committees have full access to the Management Board and the risk management functions; however, they have the opportunity to meet independently, without the presence of the members of the Management Board, the employees of any unit of the bank as well as and external auditors, and to request and receive reports.

The committees have the right and opportunity to independently invite external consultants, and, if necessary, to receive consultations and services on legal, technical, accounting, financial, risk management, statistical and other issues.

Audit Committee the Audit Committee is established by the Supervisory Board members and two of the three members are independent.

During the reporting period, the Audit Committee convened 7 times, and among others, was responsible for:

- Ensuring the adequacy and efficiency of the functions of the bank's internal and external auditors; within that, setting of the scale and scope of the internal audit;
- Oversight and monitoring the quality of the Bank's accounting and financial reporting;
- Ensuring that the Management Board takes necessary steps to correct the identified control weaknesses, non-compliance with the legislation and other deficiencies;
- Ensuring the framework of the risk management and efficiency of internal controls;
- Review of the annual consolidated and separate financial and non-financial statements of the banks, discussion of the audited reports with the auditors, the pre-audit and post-audit processes and key issues and findings, and preparing of reports and recommendations for the Supervisory Board.
- Review of all internal documentations, the appropriateness of internal processes and control function, monitoring of the financial reporting process, data validation process, etc.

The members of the Audit Committee are: Zaza Robakidze (the Chairman of the Audit committee and an independent member of the Board), Mi Zaiqi (The Board Member), and Zhou Ning (The Vice Chairmen and an Independent Member of the Board).

Risk Management Committee - The Risk Management Committee is established by three members of the Supervisory Board, two of them are independent members.

During the reporting period, the Risk Management Committee convened 3 times, and among others, was responsible for:

- Oversight of the Bank's risk strategies and policies and their effective implementation
- Assessment and oversight of the Bank's risk profile and limits
- Oversight of the subsidiary's risk management function, risk management framework and the proper functioning of internal control systems.

Thus, through the Risk Committee, the Supervisory Board is actively involved in the risk management process, has the proactive information and recommendations on risk limits, monitoring and evaluation results, and observes the level at which the risk management strategies and policies are integrated in the daily activities of the bank management and other business units, and also whether they are acting in compliance with the laws and internal policies.

The members of the Risk Management Committee are: Zhou Ning - Vice Chairman of the Supervisory Board, Independent Member, Mia Mi - Member of the Supervisory Board and Zaza Robakidze - Independent Member of the Supervisory Board.

MANAGEMENT BOARD

The primary function of the Management is to effectively run the group's activity, ensure the uninterrupted growth and development of the bank and the group, ensuring sustainable positioning on the market in line with the objectives set by the Supervisory Board. The SB appoints the members, their functions, the structure and the role in governance and

responsibilities in line with the applicable law and terms of reference. The remuneration is clearly defined by the SB. The accountability of the management, meetings, decision making framework is defined by the Regulation on the Directorate adopted by the Supervisory Board.

The management recognizes the importance of good corporate governance and risk management culture as well as its role in these processes. The management runs operations of the Bank and is responsible for managing its activities in accordance with the Bank's objectives, in compliance with applicable laws/guidelines as well as internal regulations. The Management Board works closely together with the Supervisory Board and reports to the Supervisory Board on all issues with relevance for the Bank concerning strategy, the intended business policy, planning, business development, risk situation, risk management, staff development, reputation and compliance, on systematic basis but at least quarterly.

The management is responsible for delivering business objectives in line with the group's strategy, ensuring the Bank's capital and liquidity planning, and that management policies and procedures are communicated and implemented throughout the bank and are supported by sufficient authority and resources. The management is also responsible to ensure that the bank operates consistently with the processes and procedures set out in its internal and external regulations, allocations of resources, planning, managing, accounting and reporting of financial and risk position, properly executing the management and control functions.

Management Board consists of General Director, his Deputies and other Directors.

Management Board of the Bank consists of 7 members: **David Tsaava**, General Director; **Lia Aslanikashvili,** Deputy General Director, Finance; **Hui Li**, Deputy General Director, Lending, **David Kakabadze**, Deputy General Director, Risk Management, **Levan Gardapkhadze**, Deputy General Director, Retail; **George Gabunia**, Chief Commercial Officer and **Rati Dvaladze**, Chief Operational Officer.

David Tsaava – General Director

General Director of BasisBank since 2011. 2015-2018: Member of BasisBank Supervisory Board. Since December 2017 David Tsaava has been serving as Supervisory Board member of BB Leasing and BB Insurance, the subsidiaries of BasisBank Group.

David Tsaava started his career at BasisBank as a loan officer in 2004. Later, till 2008, he headed the Corporate Loan Division. In 2008-2010 David Tsaava was appointed as Corporate Director. In 2010-2011 he was an acting General Director. After obtaining a bachelor's degree in Banking and Finance from Tbilisi State University, David Tsaava got a master's degree at Sokhumi State University. Later, he obtained a PhD in Business Administration from Technical University of Georgia.

Lia Aslanikashvili – Deputy General Director, Finance

BasisBank's Deputy General Director, Finance since 2012. 2017-2018: General Director of BB Leasing, the subsidiary of BasisBank Group. 2017-present: Deputy General Director, Finance at BB Leasing and BB Insurance, the BasisBank Group member companies.

Lia Aslanikashvili served as Manager at International Operations Department of BasisBank in 1999-2002. In 2002-2005, she headed the same department. In 2005-2008, headed the Settlement Department. In 2007-2008, Lia Aslanikashvili led the Treasury Department. In 2008-2012, she was a CFO of BasisBank.

Lia Aslanikashvili holds a master's degree in International Economic Relations from Tbilisi State University.

Li Hui - Deputy General Director, Lending

BasisBank's Deputy General Director, Lending since 2012. 2015-2018: Member of BasisBank's Supervisory Board. Supervisory Board member of BB Leasing and BB Insurance, the BasisBank Group member companies, since 2017. Li Hui has been working in the financial sector since 1993. In 2005-2012 she was in charge of loan approval in Credit Management Department of Urumqi City Commercial Bank. At different times, she held the position of Deputy Manager of Credit Department and Deputy Director in Urumqi Chengxin Credit Cooperatives.

Li Hui holds a bachelor's degree in Accounting from Financial University of China.

David Kakabadze – Deputy General Director, Risk Management

BasisBank's Deputy General Director, Risk Management since 2019. 2017-2019: General Director of BB Insurance, the subsidiary of BasisBank Group. 2017-2018: Deputy General Director of BB Leasing, the BasisBank Group member company.

David Kakabadze has been with BasisBank since 2003, initially serving as an IT developer/ programmer. In 2005, he was appointed as Head of IT Programming Division. In 2008-2012 David Kakabadze became Director of IT and Risk Management. In 2012-2019 he served as BasisBank's Deputy General Director, Risk and IT Management.

David Kakabadze holds a Master's Degree in Finance from Caucasus Business School.

Levan Gardapkhadze – Deputy General Director, Retail Business

BasisBank's Deputy General Director, Retail Business since 2012. 2017-2018: Deputy General Director of BB Leasing and BB Insurance, the BasisBank Group member companies.

Levan Gardapkhadze started his career at BasisBank as International Operations Department Manager. In 2005 he was appointed as Head of Plastic Cards Department. In 2007-2008 he chaired the Development and Project Management Committee. In 2008-2012 Levan Gardapkhadze was a Retail Banking Director.

Levan Gardapkhadze holds a master's degree in Business Management from University of Georgia, a master's degree in law from Tbilisi University of Economics, Law and Information and a bachelor's degree in International Economics from Technical University of Georgia.

George Gabunia – Chief Commercial Officer (CCO)

BasisBank's CCO since 2019. In 2012-2019 George Gabunia headed the bank's commercial department. In 2010-2012 he led the corporate department. In 2008-2010 he headed the Corporate Regional Group, in 2006-2008 George Gabunia was a corporate banker. In earlier years, he worked in BasisBank's marketing and sales areas.

George Gabunia holds a master's degree in Banking from Tbilisi State University and a bachelor's degree in Finance and Banking form the same university.

Rati Dvaladze – Chief Operations Officer (COO)
BasisBank's Chief Operations Officer since 2019. In 2014-2019 he headed BasisBank's Project Management and Business Analysis Division. In 2008-2014 he worked in the areas of credit risk system and analysis. Rati Dvaladze also is an educator, delivering lectures.
Rati Dvaladze obtained a master's degree in Information Technology Management from Free University and a master's degree in Physics and Mathematics from Tbilisi State University. He also holds a bachelor's degree in Mathematics.

Conflict of Interests

Based on the BasisBank's Group specifics, the Supervisory Board, the Management Board and other control functions strictly control the possible sources of the conflict of interest, including the following tools: the bank records the related parties and sets controls on the transactions with the related parties. The Supervisory Board periodically revises the policies developed and approved by it, in order to ensure compliance with the underlying challenges. In addition, the bank closely cooperates with the National Bank of Georgia to take into consideration the regulator's instructions for the creation of the robust control system.
The transactions with the related parties are subject to compulsory review and approval by the Management Board/Supervisory Board (based on the amounts). The bank strictly adheres to the arm's length principle and ensures the conformity of the related party transactions with these principles.

ESG

BasisBank has established standards for managing the Environmental and Social Impact of Lending, according to which the bank is obliged to commit to financing environmentally and socially sustainable projects, ensure that the clients comply with existing and applicable local laws and regulations concerning environmental protection, health and safety.
The internal E&S Policy defines principles of sustainable financing and sets the list of activities, which are excluded from financing. The excluded activities list includes activities associated with Weapons and munitions/paramilitary materials, forced / Child Labour, gambling etc.
E&S assessment consists of the following parts: (1) checking against the excluded activities list, (2) assessment - each credit facility issued to business clients is assigned to individual environmental risk categories. The risk categorization is based on EBRD's risk categorization document and (3) monitoring. Before financing, the Bank checks the E&S situation of the project and requests all the necessary information/permits. On the basis of these information, the project is assigned in high, medium of low E&S risk category. In case if deficiencies in environmental /social performance of client are detected, the Bank may include respective covenants to the agreement with client. Progress is monitored during monitoring visits.
As a responsible employer, BasisBank's Supervisory and Management Boards establish and communicate enterprise-wide standards for ethical behavior and integrity. The Bank's policies and procedures ensure whistleblower protection, equality, employee protection, workplace health and safety. The Bank as an employer is committed to an environment free from harassment, discrimination and to a work environment in which all individuals are treated with respect and dignity at all levels of employment.
The Bank's Management Board dedicated to maintaining compliance with all applicable labor laws and regulations as well as international labor standards.

Anti-Financial Crime (AFC) framework

BasisBank has developed a holistic approach to combating financial crime and has established a Group-wide Anti-Financial Crime (AFC) framework. This framework consists of the following key issues: anti-money laundering and counter-terrorist financing (AML/CTF), anti-bribery and anti-corruption (ABC) and the avoidance of conflicts of interest.
In view of the policies outlined above, as well as in line with current practice, it should be noted that BasisBank uses a zero-tolerance approach to intentional involvement in activities that are in some way or may be related to: money laundering, terrorism financing, bribery, fraud, corruption, insider trading and conflicts of interest.
The Supervisory Board and the Directorate explicitly require all employees (including any level employees, middle and senior level managers, permanent and temporary staff), consultants, outsource service providers and any other bank-related entity, to manage their own business fairly and in accordance with the law, adhere to the fundamental values of integrity, transparency and accountability and foster a culture of compliance where financial crimes will never be acceptable.
The Bank encourages the use of a whistleblowing system that allows both employees and customers and third parties to report violations and possible actions that are contrary to the Bank's stated policies, applicable laws, and standards of ethical conduct.
Possible incidents will be analyzed and investigated by dedicated internal Commission composed of the Head of Audit Committee, Heads of HR and Head of Compliance functions, as soon as possible, applying the principles of confidentiality and personal data protection to all those involved in the investigation process.

Internal audit, Financial Monitoring Service, Compliance and Operational Risk Management Units are responsible for ensuring compliance with the AFC framework, making sure that the internal regulations and working principles are integrated into all of the Bank's activities.

BasisBank Group

Consolidated and Separate Financial Statements and
Independent Auditor's Report
for the Year Ended 31 December 2021

BasisBank Group

Table of Contents

	Page
Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Consolidated and Separate Financial Statements for the Year Ended 31 December 2021	1
	2
Independent Auditor's Report	2-4

Consolidated and Separate Financial Statements

Consolidated and Separate Statements of Financial Position	5
Consolidated and Separate Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income	6
Consolidated and Separate Statements of Changes in Equity	7-8
Consolidated and Separate Statements of Cash Flows	9-10

Notes to the Consolidated and Separate Financial Statements

1	Introduction	11
2	Operating Environment of the Group	12
3	Significant Accounting Policies	13
4	Critical Accounting Estimates, and Judgements in Applying Accounting Policies	29
5	Adoption of New or Revised Standards and Interpretations	33
6	New Accounting Pronouncements	34
7	Cash and Cash Equivalents	39
8	Mandatory cash balances with the National Bank of Georgia	40
9	Due from Other Banks	40
10	Investments in Debt Securities	41
11	Loans and Advances to Customers	44
12	Finance Lease Receivables	64
13	Insurance assets	68
14	Other Assets	68
15	Premises, Equipment and Intangible Assets	69
16	Right-of-use Assets and Lease Liabilities	70
17	Due to Other Banks	71
18	Customer Accounts	72
19	Borrowed Funds	73
20	Insurance Liabilities	73
21	Other Financial Liabilities	76
22	Other Liabilities	76
23	Subordinated Debt	76
24	Share Capital	77
25	Share-based Payments	77
26	Interest Income and Expense	78
27	Fee and Commission Income and Expense	79
28	Administrative and Other Operating Expenses	79
29	Income Taxes	80
30	Reconciliation of Liabilities Arising from Financing Activities	82
31	Financial Risk Management	83
32	Management of Capital	105
33	Contingencies and Commitments	107
34	Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities	115
35	Fair Value Disclosures	115
36	Related Party Transactions	119
37	Events after the reporting period	123
38	Abbreviations	125

BasisBank Group

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Consolidated and Separate Financial Statements for the Year Ended 31 December 2021

Management of JSC BasisBank (the "Bank") is responsible for the preparation of the consolidated and separate financial statements that present fairly the financial position of JSC BasisBank and its subsidiaries (collectively – the "Group") as at 31 December 2021, and the related consolidated and separate statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and significant accounting policies and notes to the consolidated and separate financial statements (the "consolidated and separate financial statements") in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

In preparing the consolidated and separate financial statements, management is responsible for:

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Group's and the Bank's financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Group's and the Bank's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls, throughout the Group;
- Maintaining adequate accounting records that are sufficient to show and explain the Group's and the Bank's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the consolidated and separate financial position of the Group and the Bank, and which enable them to ensure that the consolidated and separate financial statements comply with IFRS;
- Maintaining statutory accounting records in compliance with legislation and accounting standards of Georgia;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Group and; and
- Preventing and detecting fraud and other irregularities.

The consolidated and separate financial statements for the year ended 31 December 2021 were approved by the Management Board of the Group dated 7 March 2022.

On behalf of the Management Board:

_____

David Tsaava
General Director

7 March 2022

_____

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances

7 March 2022

BasisBank Group

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Consolidated and Separate Financial Statements for the Year Ended 31 December 2021

Management of JSC BasisBank (the "Bank") is responsible for the preparation of the consolidated and separate financial statements that present fairly the financial position of JSC BasisBank and its subsidiaries (collectively – the "Group") as at 31 December 2021, and the related consolidated and separate statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and significant accounting policies and notes to the consolidated and separate financial statements (the "consolidated and separate financial statements") in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

In preparing the consolidated and separate financial statements, management is responsible for:

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Group's and the Bank's financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Group's and the Bank's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls, throughout the Group;
- Maintaining adequate accounting records that are sufficient to show and explain the Group's and the Bank's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the consolidated and separate financial position of the Group and the Bank, and which enable them to ensure that the consolidated and separate financial statements comply with IFRS;
- Maintaining statutory accounting records in compliance with legislation and accounting standards of Georgia;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Group and; and
- Preventing and detecting fraud and other irregularities.

The consolidated and separate financial statements for the year ended 31 December 2021 were approved by the Management Board of the Group dated 7 March 2022.

On behalf of the Management Board:

David Tsaava
General Director

7 March 2022

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances

7 March 2022

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
King David Business Center, 15th floor
12 Merab Aleksidze Street
Tbilisi, 0171, Georgia

Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Management of JSC BasisBank

Opinion

We have audited the consolidated and separate financial statements of JSC BasisBank (the "Bank") and its subsidiaries (Collectively - the "Group"), which comprise the consolidated and separate statements of financial position as at 31 December 2021, and the consolidated and separate statements of profit or loss and other comprehensive income, consolidated and separate statements of changes in equity and consolidated and separate statements of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated and separate financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated and separate financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated and separate financial position of the Group and the Bank as at 31 December 2021, and the Group's and the Bank's consolidated and separate financial performance and their cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated and Separate Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (the "IESBA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated and Separate Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated and separate financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs"), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

© 2022 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

.

Deloitte.

In preparing the consolidated and separate financial statements, management is responsible for assessing the Group's and the Banks's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated and Separate Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated and separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated and separate financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated and separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's and the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group and the Bank to cease to continue as a going concern.

Deloitte.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated and separate financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Srbuhi Hakobyan
On Behalf of Deloitte & Touche LLC

Tbilisi, Georgia
7 March 2022

Deloitte.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated and separate financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



Srbuhi Hakobyan
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



Tbilisi, Georgia
7 March 2022

Consolidated and Separate Statements of Financial Position
As at 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	31 December 2021 Bank Separate	31 December 2021 Consolidated	31 December 2020 Bank Separate	31 December 2020 Consolidated
ASSETS					
Cash and cash equivalents	7	189,311	191,793	403,190	405,089
Mandatory cash balances with the NBG	8	177,579	177,579	198,238	198,238
Due from other banks	9	-	12,899	-	13,424
Investments in debt securities	10	210,399	210,699	285,333	285,633
Investment in subsidiaries	36	20,796	-	20,796	-
Loans and advances to customers	11	1,239,733	1,239,733	1,075,253	1,075,253
Finance lease receivables	12	-	9,036	-	5,108
Insurance assets	13	-	11,817	-	5,846
Current income tax prepayment	29	17	17	2,253	2,253
Other financial assets		1,272	1,356	1,294	1,336
Other assets	14	28,462	32,010	37,721	40,986
Premises, equipment and intangible assets	15	36,517	38,355	29,591	31,419
Right-of-use assets	16	4,370	4,370	4,153	4,153
TOTAL ASSETS		**1,908,456**	**1,929,664**	**2,057,822**	**2,068,738**
LIABILITIES					
Due to other banks	17	220,524	222,831	304,163	304,163
Customer accounts	18	881,804	880,179	940,377	938,715
Borrowed funds	19	429,490	429,490	477,012	477,012
Lease liabilities	16	4,745	4,745	4,812	4,812
Insurance liabilities	20	-	11,559	-	6,119
Other financial liabilities	21	2,660	3,131	5,918	6,302
Current income tax liability	22	3,214	3,214	-	-
Deferred income tax liability	29	676	676	3,068	3,075
Provisions for liabilities and charges	33	1,172	1,172	586	586
Other liabilities	22	5,012	5,700	1,978	2,696
Subordinated debt	23	15,562	15,562	16,368	16,368
TOTAL LIABILITIES		**1,564,859**	**1,578,259**	**1,754,282**	**1,759,848**
EQUITY					
Share capital	24	16,057	16,057	16,057	16,057
Share premium	24	74,923	74,923	74,923	74,923
Share-based payment reserve	25	2,440	2,440	1,842	1,842
Revaluation reserve for premises		13,588	14,426	9,165	10,003
Revaluation reserve for debt securities carried at FVOCI		(918)	(918)	173	173
Retained earnings		237,507	244,477	201,380	205,892
TOTAL EQUITY		**343,597**	**351,405**	**303,540**	**308,890**
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		**1,908,456**	**1,929,664**	**2,057,822**	**2,068,738**

Approved for issue and signed on 7 March 2022

David Tsaava
General Director

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 11-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements.

Consolidated and Separate Statements of Financial Position
As at 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	31 December 2021 Bank Separate	31 December 2021 Consolidated	31 December 2020 Bank Separate	31 December 2020 Consolidated
ASSETS					
Cash and cash equivalents	7	189,311	191,793	403,190	405,089
Mandatory cash balances with the NBG	8	177,579	177,579	198,238	198,238
Due from other banks	9	-	12,899	-	13,424
Investments in debt securities	10	210,399	210,699	285,333	285,633
Investment in subsidiaries	36	20,796	-	20,796	-
Loans and advances to customers	11	1,239,733	1,239,733	1,075,253	1,075,253
Finance lease receivables	12	-	9,036	-	5,108
Insurance assets	13	-	11,817	-	5,846
Current income tax prepayment	29	17	17	2,253	2,253
Other financial assets		1,272	1,356	1,294	1,336
Other assets	14	28,462	32,010	37,721	40,986
Premises, equipment and intangible assets	15	36,517	38,355	29,591	31,419
Right-of-use assets	16	4,370	4,370	4,153	4,153
TOTAL ASSETS		**1,908,456**	**1,929,664**	**2,057,822**	**2,068,738**
LIABILITIES					
Due to other banks	17	220,524	222,831	304,163	304,163
Customer accounts	18	881,804	880,179	940,377	938,715
Borrowed funds	19	429,490	429,490	477,012	477,012
Lease liabilities	16	4,745	4,745	4,812	4,812
Insurance liabilities	20	-	11,559	-	6,119
Other financial liabilities	21	2,660	3,131	5,918	6,302
Current income tax liability	22	3,214	3,214	-	-
Deferred income tax liability	29	676	676	3,068	3,075
Provisions for liabilities and charges	33	1,172	1,172	586	586
Other liabilities	22	5,012	5,700	1,978	2,696
Subordinated debt	23	15,562	15,562	16,368	16,368
TOTAL LIABILITIES		**1,564,859**	**1,578,259**	**1,754,282**	**1,759,848**
EQUITY					
Share capital	24	16,057	16,057	16,057	16,057
Share premium	24	74,923	74,923	74,923	74,923
Share-based payment reserve	25	2,440	2,440	1,842	1,842
Revaluation reserve for premises		13,588	14,426	9,165	10,003
Revaluation reserve for debt securities carried at FVOCI		(918)	(918)	173	173
Retained earnings		237,507	244,477	201,380	205,892
TOTAL EQUITY		**343,597**	**351,405**	**303,540**	**308,890**
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		**1,908,456**	**1,929,664**	**2,057,822**	**2,068,738**

Approved for issue and signed on 7 March 2022

David Tsaava
General Director

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 11-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements.

Consolidated and Separate Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income for the Year Ended 31 December 2021

		2021		2020	
In thousands of Georgian Lari	Note	Bank Separate	Consoli-dated	Bank Separate	Consoli-dated
Interest income calculated using the effective interest method	26	132,086	133,790	121,705	123,081
Interest expense	26	(65,971)	(65,872)	(66,830)	(66,773)
Losses from modification of financial assets measured at amortised cost, that did not lead to derecognition	26	-	-	(1,914)	(1,914)
Net margin on interest and similar income		**66,115**	**67,918**	**52,961**	**54,394**
Credit loss allowance for loans, securities and interbank balances	7,8,9,10, 11	(860)	(920)	(9,935)	(10,034)
Net margin on interest and similar income after credit loss allowance		**65,255**	**66,998**	**43,026**	**44,360**
Fee and commission income	27	8,663	8,602	7,227	7,185
Fee and commission expense	27	(3,893)	(3,893)	(3,165)	(3,165)
Net insurance revenue		-	2,408	-	2,652
Net insurance claims incurred		-	(398)	-	(583)
Finance income from leases		-	1,920	-	1,629
Gains less losses from financial derivatives		(1,267)	(1,267)	(1,243)	(1,243)
Gains less losses from trading in foreign currencies		3,386	3,406	4,732	4,732
Foreign exchange translation gains less losses		1,570	1,570	(1,052)	(1,065)
Expected credi loss for credit related commitments		(60)	(60)	415	415
Other operating income, net		1,441	1,505	2,001	1,967
Administrative and other operating expenses	28	(38,157)	(41,160)	(28,656)	(31,197)
Profit before tax		**36,938**	**39,631**	**23,285**	**25,687**
Income tax expense	29	(815)	(1,050)	(1,240)	(1,466)
PROFIT FOR THE YEAR		**36,123**	**38,581**	**22,045**	**24,221**
Other comprehensive income:					
Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:					
Gains less losses arising during the year on debt securities carried at FVOCI		(1,091)	(1,091)	173	173
Items that will not be reclassified to profit or loss:					
Revaluation gain on premises		4,423	4,423	838	838
Other comprehensive income for the year		**3,332**	**3,332**	**1,011**	**1,011**
Total comprehensive income for the year		**39,455**	**41,913**	**23,056**	**25,232**

Approved for issue and signed on 7 March 2022

_____	_____
David Tsaava	Lia Aslanikashvili
General Director	Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 11-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements.

Consolidated and Separate Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	2021 Bank Separate	2021 Consoli-dated	2020 Bank Separate	2020 Consoli-dated
Interest income calculated using the effective interest method	26	132,086	133,790	121,705	123,081
Interest expense	26	(65,971)	(65,872)	(66,830)	(66,773)
Losses from modification of financial assets measured at amortised cost, that did not lead to derecognition	26	-	-	(1,914)	(1,914)
Net margin on interest and similar income		**66,115**	**67,918**	**52,961**	**54,394**
Credit loss allowance for loans, securities and interbank balances	7,8,9,10, 11	(860)	(920)	(9,935)	(10,034)
Net margin on interest and similar income after credit loss allowance		**65,255**	**66,998**	**43,026**	**44,360**
Fee and commission income	27	8,663	8,602	7,227	7,185
Fee and commission expense	27	(3,893)	(3,893)	(3,165)	(3,165)
Net insurance revenue		-	2,408	-	2,652
Net insurance claims incurred		-	(398)	-	(583)
Finance income from leases		-	1,920	-	1,629
Gains less losses from financial derivatives		(1,267)	(1,267)	(1,243)	(1,243)
Gains less losses from trading in foreign currencies		3,386	3,406	4,732	4,732
Foreign exchange translation gains less losses		1,570	1,570	(1,052)	(1,065)
Expected credi loss for credit related commitments		(60)	(60)	415	415
Other operating income, net		1,441	1,505	2,001	1,967
Administrative and other operating expenses	28	(38,157)	(41,160)	(28,656)	(31,197)
Profit before tax		**36,938**	**39,631**	**23,285**	**25,687**
Income tax expense	29	(815)	(1,050)	(1,240)	(1,466)
PROFIT FOR THE YEAR		**36,123**	**38,581**	**22,045**	**24,221**
Other comprehensive income:					
Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:					
Gains less losses arising during the year on debt securities carried at FVOCI		(1,091)	(1,091)	173	173
Items that will not be reclassified to profit or loss:					
Revaluation gain on premises		4,423	4,423	838	838
Other comprehensive income for the year		**3,332**	**3,332**	**1,011**	**1,011**
Total comprehensive income for the year		**39,455**	**41,913**	**23,056**	**25,232**

Approved for issue and signed on 7 March 2022

David Tsaava
General Director

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 11-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements.

Consolidated Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	Share capital	Share premium	Share based payments reserve	Revaluation reserve for securities at FVOCI	Revaluation reserve for premises	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2020		**16,057**	**74,923**	**1,822**	-	**9,165**	**181,671**	**283,638**
Profit for the year		-	-	-	-	-	24,221	24,221
Other comprehensive income		-	-	-	173	838	-	1,011
Total comprehensive income for 2020		-	-	-	173	838	24,221	25,232
Share Based Payment accruals		-	-	20	-	-	-	20
Balance at 31 December 2020		**16,057**	**74,923**	**1,842**	**173**	**10,003**	**205,892**	**308,890**
Profit for the year		-	-	-	-	-	38,581	38,581
Other comprehensive income		-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
Total comprehensive income for 2021		-	-	-	(1,091)	4,423	38,581	41,913
Share Based Payment accruals	25	-	-	598	-	-	-	598
Balance at 31 December 2021		**16,057**	**74,923**	**2,440**	**(918)**	**14,426**	**244,477**	**351,405**

Approved for issue and signed on 7 March 2022.

David Tsaava	Lia Aslanikashvili
General Director	Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 11-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements

Consolidated Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	Share capital	Share premium	Share based payments reserve	Revaluation reserve for securities at FVOCI	Revaluation reserve for premises	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2020		**16,057**	**74,923**	**1,822**	-	**9,165**	**181,671**	**283,638**
Profit for the year		-	-	-	-	-	24,221	24,221
Other comprehensive income		-	-	-	173	838	-	1,011
Total comprehensive income for 2020		-	-	-	173	838	24,221	25,232
Share Based Payment accruals		-	-	20	-	-	-	20
Balance at 31 December 2020		**16,057**	**74,923**	**1,842**	**173**	**10,003**	**205,892**	**308,890**
Profit for the year		-	-	-	-	-	38,581	38,581
Other comprehensive income		-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
Total comprehensive income for 2021		-	-	-	(1,091)	4,423	38,581	41,913
Share Based Payment accruals	25	-	-	598	-	-	-	598
Balance at 31 December 2021		**16,057**	**74,923**	**2,440**	**(918)**	**14,426**	**244,477**	**351,405**

Approved for issue and signed on 7 March 2022.

David Tsaava
General Director

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 11-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements

Separate Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	Share capital	Share premium	Share based payments reserve	Revaluation reserve for securities at FVOCI	Revaluation reserve for premises	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2020		**16,057**	**74,923**	**1,822**	-	**9,165**	**178,499**	**280,466**
Profit for the year		-	-	-	-	-	22,045	22,045
Other comprehensive income		-	-	-	173	838	-	1,011
Total comprehensive income for 2020		-	-	-	173	838	22,045	23,056
Share Based Payment accruals		-	-	20	-	-	-	20
Transfer of revaluation surplus on premises to retained earnings		-	-	-	-	(838)	838	-
Balance at 31 December 2020		**16,057**	**74,923**	**1,842**	**173**	**9,165**	**201,380**	**303,540**
Profit for the year		-	-	-	-	-	36,123	36,123
Other comprehensive income		-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
Total comprehensive income for 2021		-	-	-	(1,091)	4,423	36,123	39,455
Share Based Payment accruals	25	-	-	598	-	-	-	598
Balance at 31 December 2021		**16,057**	**74,923**	**2,440**	**(918)**	**13,588**	**237,507**	**343,597**

Approved for issue and signed on 7 March 2022.

David Tsaava	Lia Aslanikashvili
General Director	Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 10-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements.

Separate Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	Share capital	Share premium	Share based payments reserve	Revaluation reserve for securities at FVOCI	Revaluation reserve for premises	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2020		**16,057**	**74,923**	**1,822**	-	**9,165**	**178,499**	**280,466**
Profit for the year		-	-	-	-	-	22,045	22,045
Other comprehensive income		-	-	-	173	838	-	1,011
Total comprehensive income for 2020		-	-	-	173	838	22,045	23,056
Share Based Payment accruals		-	-	20	-	-	-	20
Transfer of revaluation surplus on premises to retained earnings		-	-	-	-	(838)	838	-
Balance at 31 December 2020		**16,057**	**74,923**	**1,842**	**173**	**9,165**	**201,380**	**303,540**
Profit for the year		-	-	-	-	-	36,123	36,123
Other comprehensive income		-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
Total comprehensive income for 2021		-	-	-	(1,091)	4,423	36,123	39,455
Share Based Payment accruals	25	-	-	598	-	-	-	598
Balance at 31 December 2021		**16,057**	**74,923**	**2,440**	**(918)**	**13,588**	**237,507**	**343,597**

Approved for issue and signed on 7 March 2022.

David Tsaava
General Director

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 10-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements.

Consolidated and Separate Statements of Cash Flow for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	2021 Bank Separate	2021 Consolidated	2020 Bank Separate	2020 Consolidated
Cash flows from operating activities					
Interest income received		134,690	136,394	111,816	113,192
Interest paid		(68,214)	(68,115)	(70,286)	(70,229)
Fees and commissions received		8,663	8,602	7,298	7,256
Fees and commissions paid		(3,893)	(3,893)	(3,165)	(3,165)
Income received from financial derivatives		(2,708)	(2,708)	(1,243)	(1,243)
Income received from trading in foreign currencies		3,386	3,406	4,732	4,719
Other operating income received		1,441	1,505	1,506	1,472
Cash inflow from insurance		-	6,661	-	3,907
Cash outflow from insurance		-	(5,630)	-	(1,486)
Income received from leases		-	1,920	-	1,629
Proceeds from disposal of foreclosed properties		18,193	18,692	3,615	3,615
Staff costs paid		(18,866)	(21,009)	(17,592)	(19,348)
Administrative and other operating expenses paid		(16,149)	(16,990)	(8,294)	(8,911)
Income tax paid		-	(265)	(800)	(1,027)
Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities		**56,543**	**58,570**	**27,587**	**30,381**
Net (increase)/decrease in:					
- due from other banks and mandatory cash balances with NBG		7,409	7,934	10,809	4,571
- loans and advances to customers		(214,525)	(214,585)	961	961
- Insurance assets		-	(10,224)	-	1,697
- other financial assets		(56)	(4,028)	148	(1,926)
- other assets		(23,125)	(24,466)	(12,362)	(12,637)
Net increase/(decrease) in:					
- due to other banks		(83,733)	(81,426)	116,647	116,647
- customer accounts		(20,123)	(20,089)	88,263	87,780
- other financial liabilities		(3,258)	(3,171)	3,013	2,991
- insurance liabilities		-	10,672	-	(1,806)
- other liabilities		6,788	6,764	441	552
Net cash from/(used in) operating activities		**(274,080)**	**(274,049)**	**235,507**	**229,211**
Cash flows from investing activities					
Increase of share capital in subsidiary		-	-	(6,262)	-
Proceeds from disposal/redemption of debt securities		137,217	137,217	114,937	114,937
Acquisition of debt securities		(46,805)	(46,805)	(192,780)	(192,780)
Acquisition of premises and equipment		(1,386)	(1,416)	(952)	(989)
Proceeds from disposal of premises and equipment		321	321	9	9
Disposal of investment properties		-	580	358	367
Acquisition of intangible assets		(4,527)	(4,527)	(2,223)	(2,252)
Net cash from/(used in) investing activities		**84,820**	**85,370**	**(86,913)**	**(80,708)**

Consolidated and Separate Statements of Cash Flow for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	2021 Bank Separate	2021 Consolidated	2020 Bank Separate	2020 Consolidated
Cash flows from operating activities					
Interest income received		134,690	136,394	111,816	113,192
Interest paid		(68,214)	(68,115)	(70,286)	(70,229)
Fees and commissions received		8,663	8,602	7,298	7,256
Fees and commissions paid		(3,893)	(3,893)	(3,165)	(3,165)
Income received from financial derivatives		(2,708)	(2,708)	(1,243)	(1,243)
Income received from trading in foreign currencies		3,386	3,406	4,732	4,719
Other operating income received		1,441	1,505	1,506	1,472
Cash inflow from insurance		-	6,661	-	3,907
Cash outflow from insurance		-	(5,630)	-	(1,486)
Income received from leases		-	1,920	-	1,629
Proceeds from disposal of foreclosed properties		18,193	18,692	3,615	3,615
Staff costs paid		(18,866)	(21,009)	(17,592)	(19,348)
Administrative and other operating expenses paid		(16,149)	(16,990)	(8,294)	(8,911)
Income tax paid		-	(265)	(800)	(1,027)
Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities		**56,543**	**58,570**	**27,587**	**30,381**
Net (increase)/decrease in:					
- due from other banks and mandatory cash balances with NBG		7,409	7,934	10,809	4,571
- loans and advances to customers		(214,525)	(214,585)	961	961
- Insurance assets		-	(10,224)	-	1,697
- other financial assets		(56)	(4,028)	148	(1,926)
- other assets		(23,125)	(24,466)	(12,362)	(12,637)
Net increase/(decrease) in:					
- due to other banks		(83,733)	(81,426)	116,647	116,647
- customer accounts		(20,123)	(20,089)	88,263	87,780
- other financial liabilities		(3,258)	(3,171)	3,013	2,991
- insurance liabilities		-	10,672	-	(1,806)
- other liabilities		6,788	6,764	441	552
Net cash from/(used in) operating activities		**(274,080)**	**(274,049)**	**235,507**	**229,211**
Cash flows from investing activities					
Increase of share capital in subsidiary		-	-	(6,262)	-
Proceeds from disposal/redemption of debt securities		137,217	137,217	114,937	114,937
Acquisition of debt securities		(46,805)	(46,805)	(192,780)	(192,780)
Acquisition of premises and equipment		(1,386)	(1,416)	(952)	(989)
Proceeds from disposal of premises and equipment		321	321	9	9
Disposal of investment properties		-	580	358	367
Acquisition of intangible assets		(4,527)	(4,527)	(2,223)	(2,252)
Net cash from/(used in) investing activities		**84,820**	**85,370**	**(86,913)**	**(80,708)**

Consolidated and Separate Statements of Cash Flow for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	2021 Bank Separate	2021 Consolidated	2020 Bank Separate	2020 Consolidated
Cash flows from financing activities					
Proceeds from other borrowed funds	19	218,271	218,271	253,971	253,972
Repayment of other borrowed funds	19	(236,178)	(236,176)	(267,174)	(267,174)
Repayment of principal of lease liabilities		(1,127)	(1,127)	(1,461)	(1,461)
Net cash from/(used in) financing activities		**(19,034)**	**(19,032)**	**(14,664)**	**(14,663)**
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		**(5,585)**	**(5,585)**	**22,549**	**22,549**
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		**(213,879)**	**(213,296)**	**156,479**	**156,389**
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		**403,190**	**405,089**	**246,711**	**248,700**
Cash and cash equivalents at the end of the year	7	**189,311**	**191,793**	**403,190**	**405,089**

During the years ended December 31, 2021 and December 31, 2020 the Group performed the following non-cash transactions. These non-cash transactions were excluded from the consolidated statement of cash flows and presented separately below:

	2021	2020
Loans to customers settled by means of collateral repossession	9,097	7,782
Investment in Subsidiary in a form of PPE	-	1,714

Approved for issue and signed on 7 March 2022.

David Tsaava	Lia Aslanikashvili
General Director	Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 11-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements.

Consolidated and Separate Statements of Cash Flow for the Year Ended 31 December 2021

In thousands of Georgian Lari	Note	2021 Bank Separate	2021 Consolidated	2020 Bank Separate	2020 Consolidated
Cash flows from financing activities					
Proceeds from other borrowed funds	19	218,271	218,271	253,971	253,972
Repayment of other borrowed funds	19	(236,178)	(236,176)	(267,174)	(267,174)
Repayment of principal of lease liabilities		(1,127)	(1,127)	(1,461)	(1,461)
Net cash from/(used in) financing activities		**(19,034)**	**(19,032)**	**(14,664)**	**(14,663)**
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		**(5,585)**	**(5,585)**	**22,549**	**22,549**
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		**(213,879)**	**(213,296)**	**156,479**	**156,389**
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		**403,190**	**405,089**	**246,711**	**248,700**
Cash and cash equivalents at the end of the year	7	**189,311**	**191,793**	**403,190**	**405,089**

During the years ended December 31, 2021 and December 31, 2020 the Group performed the following non-cash transactions. These non-cash transactions were excluded from the consolidated statement of cash flows and presented separately below:

	2021	2020
Loans to customers settled by means of collateral repossession	9,097	7,782
Investment in Subsidiary in a form of PPE	-	1,714

Approved for issue and signed on 7 March 2022.

David Tsaava
General Director

Lia Asanikashvili
Deputy General Director, Finances

The notes set out on the pages 11-124 form an integral part of these consolidated and separate financial statements.

1 Introduction

These consolidated and separate financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards for the year ended 31 December 2021 for JSC BasisBank (the "Bank") and its subsidiaries (Together the "Group").

The Bank was incorporated and is domiciled in Georgia, registered at Krtsanisi Mtatsminda court and registration number is 4/5-44, Tax code 203841833. The Bank is a joint stock company and was set up in accordance with Georgian regulations. As of 31 December 2021 and 2020 the Bank's immediate and ultimate parent company was Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd incorporated in People's Republic of China, and the Bank was ultimately controlled by Mr. Mi Enhua.

	% of ownership interest held as at 31 December	
Shareholders	**2021**	**2020**
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	92.305%	92.305%
Mr. Mi Zaiqi	6.969%	6.969%
Other minority shareholders	0.726%	0.726%

Principal activity. The Group's principal business activity is commercial and retail banking operations within Georgia. The Bank has operated under a full banking licence issued by the National Bank of Georgia ("NBG") since 1993. The Bank participates in the state deposit insurance scheme, which was introduced by the Law of Georgia on "Deposits insurance system" dated 17 May 2017. The Deposit Insurance Agency guarantees repayment of 100% of individual deposits up to GEL 15,000 per individual on occurrence of an insurance case - the liquidation, insolvency or bankruptcy process in accordance with the law of Georgia on Commercial Banks. The Group had 535 employees as at 31 December 2021 (2020: 470 employees), of which 491 are the Bank's employees and 44 of the subsidiaries (2020: 433 related to the Bank and 37 to the subsidiaries).

Registered address and place of business. The Bank's registered address is: #1 Ketevan Tsamebuli Avenue, Tbilisi 0103, Georgia.

Presentation currency. These consolidated and separate financial statements are presented in Georgian lari ("GEL"), unless otherwise stated.

Subsidiaries. These consolidated financial statements include the following principal subsidiaries:

			Ownership % at 31 December	
Name	**Country of incorporation**	**Principal activities**	**2021**	**2020**
Basis Asset Management – Holding LLC	Georgia	Asset management	100%	100%
BB Insurance JSC	Georgia	Insurance	100%	100%
BB Leasing JSC	Georgia	Leasing	100%	100%

Basis Asset Management – Holding LLC. The Company was incorporated and is domiciled in Georgia. Registering body is Revenue Service of Georgia, Tax code 404417984. The Company is Limited Liability Company and was set up in accordance with Georgian regulations. The company's principal business activity is holding property for lease. The registered address is: #1 Ketevan Tsamebuli Avenue, Tbilisi 0103, Georgia. The share capital of Basis Asset Management – Holding LLC as at 31 December 2021 was GEL 3.8 million (2020 GEL 3.8 million).

BB Insurance JSC (former Hualing Insurance JSC) was incorporated in December 2017 and is domiciled in Georgia. The Company is a joint stock company limited by shares and was set up in accordance with Georgian regulations. Registering body is Revenue Service of Georgia, Tax code 406232214. The Company's principal business activity is insurance business operations within Georgia. The share capital of BB Insurance as at 31 December 2021 was GEL 6 million (2020: GEL 6 million). The Company has life and non-life licenses issued by the Insurance State Supervision Service of Georgia since 27 December 2017.

The registered address is: #1 Ketevan Tsamebuli Avenue, Tbilisi 0103, Georgia.

BB Leasing JSC (former BHL Leasing JSC) was incorporated and is domiciled in Georgia. Registering body is Revenue Service of Georgia, Tax code 406233534. The Company is Limited Liability Company and was set up in accordance with Georgian regulations. The registered address is: #1 Ketevan Tsamebuli Avenue, Tbilisi 0103, Georgia. The Bank established the leasing subsidiary in December 2018. The share capital BB Leasing as at 31 December 2021 was GEL 11 million (2020: GEL 11 million). The offers the customers financial leasing products in:

- Vehicle leasing
- Leasing of fixed assets (equipment, technic etc.)
- Preferential agricultural leasing (APMA)
- Leasing provided under the program "Produce in Georgia"
- Sale-and-leaseback

Abbreviations. A glossary of various abbreviations used in this document is included in Note 0.

2 Operating Environment of the Group

The Group carries out its operations in Georgia. Consequently, the Group is exposed to the changes in economic and business environment and challenges prevailing on the Georgian financial market, which displays the characteristics of an emerging market. The legal, tax and regulatory frameworks continue development, but are subject to varying interpretations and frequent changes which together with other legal and fiscal impediments contribute to the challenges faced by entities operating in Georgia. The consolidated and separate financial statements reflect the management's assessment of the impact of the Georgian business environment on the operations and the financial position of the Group. The future business environment may differ from the management's assessment.

Georgian banking sector continued to grow in 2020 and 2021, the sector was well prepared to face complications caused by the pandemic. The Banking sector and the business community endured pressure from the tightened operating environment and contracting businesses which resulted in deterioration of assets quality and increased risks in 2020.

The economic lockdowns in 2020 caused significant financial distress to households and businesses, the most negative impact was on tourism, trade, particularly on HORECA sector. To relax the financial stress of temporarily insolvent borrowers, in 2020 the banks granted loan deferral programs to borrowers in most affected sectors and booked extra provisions on portfolios as a preliminary loss recognition on impaired portfolios.

In 2021, upon uplifting of most restrictions on businesses, the economy started to recover at rapid pace. The measures taken by the Government in conjunction with the National Bank of Georgia (NBG) provided necessary support to the business and financial sector. The government introduced a number of programs directed to help the businesses upholding their obligations through tax benefits, loan restructuring programs, subsidizing interest payments, elaborating new financial facilities to support the recovery of the economy; while incentives granted by the NBG to local banks were directed to provide the sector with sufficient coverage and solvency capacity by provisional softening of regulatory requirements on capital and liquidity.

To assess possible impact of COVID-19 pandemic, the Bank performed the analysis of its portfolio under the stress scenarios defined by the national regulator (NBG) soon after beginning of pandemic in 2020 and continued monitoring of affected clients during 2021, until the concessions granted were active. The scenarios were provided for both retail and business portfolios. Portfolio reviewed under the stress conditions included following sectors: Real estate development and Real estate management, Hospitality (Hotels, Restaurants, Cafes & Bars and Tourism service), all clients in top 100 borrowers' groups, as well as randomly selected borrowers from other sectors in Business and Retail portfolio. In Retail segment the selection included those borrowers who requested modification of their loan schedules during the lockdown period. Based on the stress tests results, clients with potential significant increase of credit risk since origination or potential default trigger

events have been identified and have been provisioned according to stage 2 or stage 3 provisioning rules. For details on Stage 2 and Stage 3 provisioning rules please refer to Note 31.

Forward-looking information used in ECL assessment process had been also modified according to the macroeconomic forecasts published by NBG.

As a result of modifications GEL additional ECL provisions have been booked in 2020 either on individual borrower level or incorporated in the macroeconomic scenarios.

By the end of 2021, grace period has ended for more than 80% of the portfolio which were previously granted the grace period in repayments due to COVID impact on borrowers. In particular, grace period has ended for all "Covid" loans in retail segment. Only 3% of this portfolio is in PAR30 overdue as of the end of 2021, which is comparable with the PAR ratios of pre-pandemic levels. Several Clients active in Hotels and Restaurant sectors are still using grace period as of December 2021, with the expected renewal of payments in the summer of 2022. These clients were classified either in stage 2 or Stage 3 based on a case by case analysis conducted by credit experts and risk analysts, taking into consideration outlook for the sector, as well as client specific parameters, i.e. location of the premises, number of rooms available, possible income from other sources.

Overall, after almost 2 years in the pandemic and re-open of most of the businesses, it can be concluded, that the effect of the Covid-19 on the BB's portfolio was less severe, as assumed at the beginning of the pandemic. Apart from recoveries seen from old problematic clients, reversal of ECL booked in 2020 in anticipation of possible losses due to pandemic has significantly contributed to decrease of ECL as of December 2021, ECL coverage decreased to 1.87% (by ca. 25% compared to December 2020).

Regulatory capital adequacy ratio ("CAR") decreased after additional provisions booked under NBG standards by 2.8% but subsequently was recovered with the operating income generated during 2020 and 2021. In 2021 most banks including Basisbank recovered CAR to pre-pandemic level and with the consent from NBG restored the capital buffer temporarily released at the outbreak of the pandemic early in 2020.

As at 31 December 2021 the Bank reports a capital adequacy ratio of 17.96%, which is by 2.1% percentage points over the current requirement of 15.87%. The Bank's financial standing as of capital and liquidity is disclosed in Notes 31 and 32.

3 Significant Accounting Policies

Basis of preparation. These consolidated and separate financial statements (hereafter the "Financial Statements") have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") under the historical cost convention, as modified by the initial recognition of financial instruments at fair value, and by the revaluation of premises, financial instruments categorised at fair value through profit or loss ("FVTPL") and at fair value through other comprehensive income ("FVOCI"). The principal accounting policies applied in the preparation of these financial statements are set out below. These policies have been consistently applied to all the periods presented, unless otherwise stated. Refer to Note 5.
These consolidated and separate financial statements have been prepared assuming that the Group is a going concern and will continue operation for the foreseeable future.

Consolidated financial statements. Subsidiaries are those investees, including structured entities, that the Group controls because the Group (i) has power to direct relevant activities of the investees that significantly affect their returns, (ii) has exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investees, and (iii) has the ability to use its power over the investees to affect the amount of investor's returns.

The existence and effect of substantive rights, including substantive potential voting rights, are considered when assessing whether the Group has power over another entity. For a right to be substantive, the holder must have practical ability to exercise that right when decisions about the direction of the relevant activities of the investee need to be made. The Group may have power over an investee even when it holds less than

majority of voting power in an investee. In such a case, the Group assesses the size of its voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders to determine if it has de-facto power over the investee.

Protective rights of other investors, such as those that relate to fundamental changes of investee's activities or apply only in exceptional circumstances, do not prevent the Group from controlling an investee.
Subsidiaries are consolidated from the date on which control is transferred to the Group, and are deconsolidated from the date on which control ceases.

The acquisition method of accounting is used to account for the acquisition of subsidiaries. Identifiable assets acquired and liabilities and contingent liabilities assumed in a business combination are measured at their fair values at the acquisition date, irrespective of the extent of any non-controlling interest.

The Group measures non-controlling interest that represents ownership interest and entitles the holder to a proportionate share of net assets in the event of liquidation on a transaction by transaction basis, either at: (a) fair value, or (b) the non-controlling interest's proportionate share of net assets of the acquiree.

The consideration transferred for the acquiree is measured at the fair value of the assets given up, equity instruments issued and liabilities incurred or assumed, including fair value of assets or liabilities from contingent consideration arrangements, but excludes acquisition related costs such as advisory, legal, valuation and similar professional services. Transaction costs incurred for issuing equity instruments are deducted from equity; transaction costs incurred for issuing debt are deducted from its carrying amount and all other transaction costs associated with the acquisition are expensed.

Intercompany transactions, balances and unrealised gains on transactions between group companies are eliminated; unrealised losses are also eliminated unless the cost cannot be recovered. The Bank and all of its subsidiaries use uniform accounting policies consistent with the Group's policies.

Investments in subsidiaries. Investments in subsidiaries are accounted for under the cost method in the separate financial statements of the Bank. When there is objective evidence that the carrying amount of the investment in subsidiary has impaired the impairment loss is calculated as a difference between the carrying amount of the investment and its recoverable amount. The recoverable amount is determined as the higher of its fair value less costs to sell and its value in use. An impairment loss recognised in prior periods can be reversed only if there has been a change in the estimates used to determine the investment's recoverable amount since the last impairment loss was recognised.

Insurance contracts. Insurance contracts are defined as those containing significant insurance risk at the inception of the contract, or those where at the inception of the contract there is a scenario with commercial substance where the level of insurance risk may be significant. The significance of insurance risk is dependent on both the probability of an insured event and the magnitude of its potential effect. Once a contract has been classified as an insurance contract, it remains an insurance contract for the remainder of its lifetime, even if the insurance risk reduces significantly during this period, unless all rights and obligations are extinguished or expire.

Insurance receivables. Insurance receivables are recognized based upon insurance policy as soon as the terms of the contract enters into force. Insurance receivables are measured at cost. The carrying value of insurance receivables is reviewed for impairment whenever events or circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable, with any impairment loss recorded in the profit or loss.

Financial instruments – key measurement terms.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The best evidence of fair value is price in an active market. An active market is one in which transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis. Fair value of financial instruments traded in an active market is measured as the product of the quoted price for the individual asset or liability

and the quantity held by the entity. This is the case even if a market's normal daily trading volume is not sufficient to absorb the quantity held and placing orders to sell the position in a single transaction might affect the quoted price.

A portfolio of financial derivatives or other financial assets and liabilities that are not traded in an active market is measured at the fair value of a group of financial assets and financial liabilities on the basis of the price that would be received to sell a net long position (i.e. an asset) for a particular risk exposure or paid to transfer a net short position (i.e. a liability) for a particular risk exposure in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

This is applicable for assets carried at fair value on a recurring basis if the Group: (a) manages the group of financial assets and financial liabilities on the basis of the Group's net exposure to a particular market risk (or risks) or to the credit risk of a particular counterparty in accordance with the entity's documented risk management or investment strategy; (b) it provides information on that basis about the group of assets and liabilities to the entity's key management personnel; and (c) the market risks, including duration of the Group's exposure to a particular market risk (or risks) arising from the financial assets and financial liabilities is substantially the same.

Valuation techniques such as discounted cash flow models or models based on recent arm's length transactions or consideration of financial data of the investees, are used to measure fair value of certain financial instruments for which external market pricing information is not available. Fair value measurements are analysed by level in the fair value hierarchy as follows: (i) level one are measurements at quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities, (ii) level two measurements are valuations techniques with all material inputs observable for the asset or liability, either directly (that is, as prices) or indirectly (that is, derived from prices), and (iii) level three measurements are valuations not based on solely observable market data (that is, the measurement requires significant unobservable inputs). Transfers between levels of the fair value hierarchy are deemed to have occurred at the end of the reporting period. Refer to Note 35.

Transaction costs are incremental costs that are directly attributable to the acquisition, issue or disposal of a financial instrument. An incremental cost is one that would not have been incurred if the transaction had not taken place. Transaction costs include fees and commissions paid to agents (including employees acting as selling agents), advisors, brokers and dealers, levies by regulatory agencies and securities exchanges, and transfer taxes and duties. Transaction costs do not include debt premiums or discounts, financing costs or internal administrative or holding costs.

Amortised cost ("AC") is the amount at which the financial instrument was recognised at initial recognition less any principal repayments, plus accrued interest, and for financial assets less any allowance for expected credit losses. Accrued interest includes amortisation of transaction costs deferred at initial recognition and of any premium or discount to maturity amount using the effective interest method. Accrued interest income and accrued interest expense, including both accrued coupon and amortised discount or premium (including fees deferred at origination, if any), are not presented separately and are included in the carrying values of related items in the statement of financial position.

The effective interest method is a method of allocating interest income or interest expense over the relevant period, so as to achieve a constant periodic rate of interest (effective interest rate) on the carrying amount. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts (excluding future credit losses) through the expected life of the financial instrument or a shorter period, if appropriate, to the gross carrying amount of the financial instrument.

The effective interest rate discounts cash flows of variable interest instruments to the next interest repricing date, except for the premium or discount, which reflects the credit spread over the floating rate specified in the instrument, or other variables that are not reset to market rates. Such premiums or discounts are amortised over the expected life of the instrument. The present value calculation includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate. For assets that are purchased or originated credit impaired ("POCI") at initial recognition, the effective interest rate is adjusted for credit risk, i.e. it is calculated based on the expected cash flows on initial recognition instead of contractual payments.

Financial instruments – initial recognition. Financial instruments at FVTPL are initially recorded at fair value. All other financial instruments are initially recorded at fair value adjusted for transaction costs. Fair value at initial recognition is best evidenced by the transaction price. A gain or loss on initial recognition is only recorded if there is a difference between fair value and transaction price which can be evidenced by other observable current market transactions in the same instrument or by a valuation technique whose inputs include only data from observable markets. After the initial recognition, an ECL allowance is recognised for financial assets measured at AC and investments in debt instruments measured at FVOCI, resulting in an immediate accounting loss.

All purchases and sales of financial assets that require delivery within the time frame established by regulation or market convention ("regular way" purchases and sales) are recorded at trade date, which is the date on which the Group commits to deliver a financial asset. All other purchases are recognised when the entity becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

The Group uses discounted cash flow valuation techniques to determine the fair value of foreign exchange forwards that are not traded in an active market. Differences may arise between the fair value at initial recognition, which is considered to be the transaction price, and the amount determined at initial recognition using a valuation technique with level 3 inputs. If any differences remain after calibration of model inputs, such differences are initially recognised within other assets or other liabilities and are subsequently amortised on a straight line basis over the term of the foreign exchange forwards. The differences are immediately recognised in profit or loss if the valuation uses only level 1 or level 2 inputs.

Financial assets – classification and subsequent measurement – measurement categories. The Group classifies financial assets in the following measurement categories: FVTPL, FVOCI and AC. The classification and subsequent measurement of debt financial assets depends on: (i) the Group's business model for managing the related assets portfolio and (ii) the cash flow characteristics of the asset.

Financial assets – classification and subsequent measurement – business model. The business model reflects how the Group manages the assets in order to generate cash flows – whether the Group's objective is: (i) solely to collect the contractual cash flows from the assets ("hold to collect contractual cash flows",) or (ii) to collect both the contractual cash flows and the cash flows arising from the sale of assets ("hold to collect contractual cash flows and sell") or, if neither of (i) and (ii) is applicable, the financial assets are classified as part of "other" business model and measured at FVTPL.

Business model is determined for a group of assets (on a portfolio level) based on all relevant evidence about the activities that the Group undertakes to achieve the objective set out for the portfolio available at the date of the assessment. Factors considered by the Group in determining the business model include the purpose and composition of a portfolio, past experience on how the cash flows for the respective assets were collected, how risks are assessed and managed, how the assets' performance is assessed and how managers are compensated. Refer to Note 4 for critical judgements applied by the Group in determining the business models for its financial assets.

Financial assets – classification and subsequent measurement – cash flow characteristics. Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to hold contractual cash flows and sell, the Group assesses whether the cash flows represent solely payments of principal and interest ("SPPI"). Financial assets with embedded derivatives are considered in their entirety when determining whether their cash flows are consistent with the SPPI feature. In making this assessment, the Group considers whether the contractual cash flows are consistent with a basic lending arrangement, i.e. interest includes only consideration for credit risk, time value of money, other basic lending risks and profit margin.

Where the contractual terms introduce exposure to risk or volatility that is inconsistent with a basic lending arrangement, the financial asset is classified and measured at FVTPL. The SPPI assessment is performed on initial recognition of an asset and it is not subsequently reassessed. Refer to Note 4 for critical judgements applied by the Group in performing the SPPI test for its financial assets.

Financial assets – reclassification. Financial instruments are reclassified only when the business model for managing the portfolio as a whole changes. The reclassification has a prospective effect and takes place from the beginning of the first reporting period that follows after the change in the business model. The entity did not change its business model during the current and comparative period and did not make any reclassifications.

Financial assets impairment – credit loss allowance for ECL. The Group assesses, on a forward-looking basis, the ECL for debt instruments measured at AC and FVOCI and for the exposures arising from loan commitments and financial guarantee contracts. The Group measures ECL and recognises credit loss allowance at each reporting date. The measurement of ECL reflects: (i) an unbiased and probability weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes, (ii) time value of money and (iii) all reasonable and supportable information that is available without undue cost and effort at the end of each reporting period about past events, current conditions and forecasts of future conditions.

Debt instruments measured at AC are presented in the seprate and consolidated statement of financial position net of the allowance for ECL. For loan commitments and financial guarantees, a separate provision for ECL is recognised as a liability in the consolidated statement of financial position. For debt instruments at FVOCI, changes in amortised cost, net of allowance for ECL, are recognised in profit or loss and other changes in carrying value are recognised in OCI as gains less losses on debt instruments at FVOCI.

The Group applies a three stage model for impairment, based on changes in credit quality since initial recognition. A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in Stage 1. Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime ECL that results from default events possible within the next 12 months or until contractual maturity, if shorter ("12 Months ECL"). If the Group identifies a significant increase in credit risk ("SICR") since initial recognition, the asset is transferred to Stage 2 and its ECL is measured based on ECL on a lifetime basis, that is, up until contractual maturity but considering expected prepayments, if any ("Lifetime ECL"). Refer to Note 31 for a description of how the Group determines when a SICR has occurred. If the Group determines that a financial asset is credit-impaired, the asset is transferred to Stage 3 and its ECL is measured as a Lifetime ECL. The Group's definition of credit impaired assets and definition of default is explained in Note 31. For financial assets that are purchased or originated credit-impaired ("POCI Assets"), the ECL is always measured as a Lifetime ECL. Note 31 provides information about inputs, assumptions and estimation techniques used in measuring ECL, including an explanation of how the Group incorporates forward-looking information in the ECL models.

As an exception, for certain financial instruments, such as credit cards and overdrafts, that may include both a loan and an undrawn commitment component, the Group applies simplified methodology to measure expected credit losses over the expected lifetime basis. For financial guarantees and credit commitments, provision for ECL is reported as a liability in Provisions for Liabilities and Charges.

Significant increase in credit risk ("SICR"). In order to determine whether there has been a significant increase in credit risk, the Group compares the risk of a default occurring over the life of a financial instrument at the end of the reporting date with the risk of default at the date of initial recognition. The assessment considers relative increase in credit risk rather than achieving a specific level of credit risk at the end of the reporting period. The Group considers all reasonable and supportable forward-looking information available without undue cost and effort, which includes a range of factors, including behavioural aspects of particular customer portfolios. The Group identifies behavioural indicators of increases in credit risk prior to delinquency and incorporated appropriate forward looking information into the credit risk assessment, either at an individual instrument, or on a portfolio level. Refer to Note 31.

Should ECL on all loans and advances to customers be measured at lifetime ECL (that is, including those that are currently in Stage 1 measured at 12-months ECL), the expected credit loss allowance would be higher by GEL 3,433 thousand as of 31 December 2021 (31 December 2020: higher by GEL 2,266 thousand).

Business model assessment. The business model drives classification of financial assets. Management applied judgement in determining the level of aggregation and portfolios of financial instruments when performing the business model assessment. When assessing sales transactions, the Group considers their historical frequency, timing and value, reasons for the sales and expectations about future sales activity. Sales transactions aimed at minimising potential losses due to credit deterioration are considered consistent with the "hold to collect"

business model. Other sales before maturity, not related to credit risk management activities, are also consistent with the "hold to collect" business model, provided that they are infrequent or insignificant in value, both individually and in aggregate.

The Group assesses significance of sales transactions by comparing the value of the sales to the value of the portfolio subject to the business model assessment over the average life of the portfolio. In addition, sales of financial asset expected only in stress case scenario, or in response to an isolated event that is beyond the Group's control, is not recurring and could not have been anticipated by the Group, are regarded as incidental to the business model objective and do not impact the classification of the respective financial assets.

The "hold to collect and sell" business model means that assets are held to collect the cash flows, but selling is also integral to achieving the business model's objective, such as, managing liquidity needs, achieving a particular yield, or matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that fund those assets.

The residual category includes those portfolios of financial assets, which are managed with the objective of realising cash flows primarily through sale, such as where a pattern of trading exists. Collecting contractual cash flow is often incidental for this business model.

Assessment whether cash flows are solely payments of principal and interest ("SPPI"). Determining whether a financial asset's cash flows are solely payments of principal and interest required judgement.

The time value of money element may be modified, for example, if a contractual interest rate is periodically reset but the frequency of that reset does not match the tenor of the debt instrument's underlying base interest rate, for example a loan pays three months interbank rate but the rate is reset every month. The effect of the modified time value of money was assessed by comparing relevant instrument's cash flows against a benchmark debt instrument with SPPI cash flows, in each period and cumulatively over the life of the instrument. The assessment was done for all reasonably possible scenarios, including reasonably possible financial stress situation that can occur in financial markets. The Group applied a threshold of 10% to determine whether differences against a benchmark instruments are significantly different. In case of a scenario with cash flows that significantly differ from the benchmark, the assessed instrument's cash flows are not SPPI and the instrument is then carried at FVTPL.

The Group identified and considered contractual terms that change the timing or amount of contractual cash flows. The SPPI criterion is met if a loan allows early settlement and the prepayment amount substantially represents principal and accrued interest, plus a reasonable additional compensation for the early termination of the contract. The asset's principal is the fair value at initial recognition less subsequent principal repayments, i.e. instalments net of interest determined using the effective interest method. As an exception to this principle, the standard also allows instruments with prepayment features that meet the following condition to meet SPPI: (i) the asset is originated at a premium or discount, (ii) the prepayment amount represents contractual par amount and accrued interest and a reasonable additional compensation for the early termination of the contract, and (ii) the fair value of the prepayment feature is immaterial at initial recognition.

The Groups' loans and finance lease receivables include cross-selling clauses that represent a reduction in the interest rate upon the customer entering into other contracts with the Group or achieving certain criteria, such as maintaining a minimum turnover on current bank accounts held with the Group. The cash flows are SPPI if such clauses merely reduce the Group's overall profit margin on the instrument and there are no other features inconsistent with a basic lending arrangement.

The Group's loan agreements allow adjusting interest rates in response to certain macro-economic or regulatory changes. Management applied judgement and assessed that competition in the banking sector and the practical ability of the borrowers to refinance the loans would prevent it from resetting the interest rates at an above-market level and hence cash flows were assessed as being SPPI.
The instruments that failed the SPPI test are measured at FVTPL.

Financial assets – write-off. Financial assets are written-off, in whole or in part, when the Group exhausted all practical recovery efforts and has concluded that there is no reasonable expectation of recovery. The write-off represents a derecognition event. Indicators that there is no reasonable expectation of recovery include days

past due over 180 days and non-existence of collateral as of write off day. The bank will also write off those loans, which were collateralized, but the execution process on overdue liability is finalized and all existing collaterals have been sold on auctions or repossessed. The remaining unsecured liability will be written off, even if there is no overdue portion of the liability at the moment of write off.

Based on expert recommendation, the Group may write-off financial assets that are still subject to enforcement activity when the Group seeks to recover amounts that are contractually due, however, there is no reasonable expectation of recovery, or the expected recovery is insignificant compared to the remaining liability.

Financial assets – derecognition. The Group derecognises financial assets when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expired or (b) the Group has transferred the rights to the cash flows from the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement while (i) also transferring substantially all risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all risks and rewards of ownership, but not retaining control. Control is retained if the counterparty does not have the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party without needing to impose restrictions on the sale.

Financial assets – modification. The Group sometimes renegotiates or otherwise modifies the contractual terms of the financial assets. The Group assesses whether the modification of contractual cash flows is substantial considering, among other, the following factors: any new contractual terms that substantially affect the risk profile of the asset (e.g. profit share or equity-based return), significant change in interest rate, aggregation of two or more financial assets into one financial asset or any other type of consolidation of financial assets, financial assets with no predetermined cash flows are replaced with schedule or vice-versa, when the rights to cash flows between the original counterparties expire because a new debtor replaces the original debtor (unless both debtors are under common control), change in the currency denomination, new collateral or credit enhancement that significantly affects the credit risk associated with the asset or a significant extension of a loan when the borrower is not in financial difficulties.

When financial assets are contractually modified (e.g. renegotiated), the Group assesses whether the modification is substantial and should result in derecognition of the original asset and recognition of a new asset at fair value. This assessment is based primarily on qualitative factors, described in the relevant accounting policy and it requires significant judgment. In particular, the Group applies judgment in deciding whether credit impaired renegotiated loans should be derecognised and whether the new recognised loans should be considered as credit impaired on initial recognition. The derecognition assessment depends on whether the risks and rewards, that is, the variability of expected (rather than contractual) cash flows, change as a result of such modifications. Management determined that risks and rewards did not change as a result of modifying such loans and therefore in substantially all such modifications, the loans were neither derecognised nor reclassified out of the credit-impaired stage.

When as a result of qualitative analysis, the Bank did not identify any criteria that leads to derecognition, additional quantitative test needs to be performed. Doing so, a modification is generally deemed to be substantial if the net present value of the cash flows under the modified terms, including any fees paid or received, is at least 10 per cent different from the net present value of the remaining cash flows of the financial asset prior to the modification, both discounted at the original effective interest rate of the financial asset prior to the modification.

When the contractual cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified and the renegotiation or modification does not result in the derecognition of that financial asset, the Group recalculates the gross carrying amount of the financial asset and recognises a modification gain or loss in profit or loss. The gross carrying amount of the financial asset shall be recalculated as the present value of the renegotiated or modified contractual cash flows that are discounted at the financial asset's original effective interest rate. Any costs or fees incurred adjust the carrying amount of the modified financial asset and are amortised over the remaining term of the modified financial asset.

If the modified terms are substantially different, the rights to cash flows from the original asset expire and the Group derecognises the original financial asset and recognises a new asset at its fair value. The date of

renegotiation is considered to be the date of initial recognition for subsequent impairment calculation purposes, including determining whether a SICR has occurred.

Any difference between the carrying amount of the original asset derecognised and fair value of the new substantially modified asset is recognised in profit or loss, unless the substance of the difference is attributed to a capital transaction with owners.

In a situation where the renegotiation was driven by financial difficulties of the counterparty and inability to make the originally agreed payments, the Group compares the original and revised expected cash flows to assess whether the risks and rewards of the asset are substantially different as a result of the contractual modification. If the risks and rewards do not change considerably, the modified asset is not substantially different from the original asset and the modification does not result in derecognition.

The Group recalculates the gross carrying amount by discounting the modified contractual cash flows by the original effective interest rate (or credit-adjusted effective interest rate for POCI financial assets), and recognises a modification gain or loss in profit or loss.

Financial liabilities – measurement categories. Financial liabilities are classified as subsequently measured at AC, except for (i) financial liabilities at FVTPL: this classification is applied to derivatives, financial liabilities held for trading (e.g. short positions in securities), contingent consideration recognised by an acquirer in a business combination and other financial liabilities designated as such at initial recognition and (ii) financial guarantee contracts and loan commitments.

Financial liabilities – derecognition. Financial liabilities are derecognised when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expires).

An exchange between the Group and its original lenders of debt instruments with substantially different terms, as well as substantial modifications of the terms and conditions of existing financial liabilities, are accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. The terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective interest rate, is at least 10% different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability. In addition, other qualitative factors, such as the currency that the instrument is denominated in, changes in the type of interest rate, new conversion features attached to the instrument and change in loan covenants are also considered.

If an exchange of debt instruments or modification of terms is accounted for as an extinguishment, any costs or fees incurred are recognised as part of the gain or loss on the extinguishment. If the exchange or modification is not accounted for as an extinguishment, any costs or fees incurred adjust the carrying amount of the liability and are amortised over the remaining term of the modified liability.

Modifications of liabilities that do not result in extinguishment are accounted for as a change in estimate using a cumulative catch up method, with any gain or loss recognised in profit or loss, unless the economic substance of the difference in carrying values is attributed to a capital transaction with owners.

Insurance contract liabilities. Insurance contract liabilities include the provision for unearned premiums, provisions for claims and unexpired risk, and payables to reinsurance companies. The provision for unearned premiums is recognized when contracts are entered into and premiums are charged, and is brought to statement of profit and loss as insurance income over the term of the contract. Claims provisions contain provisions for reported claims, provisions for incurred but not reported claims, provisions for costs of processing claims. Provisions for reported claims are determined by individual assessment. Actuarial methods are applied upon determining provisions for the costs of processing claims and for incurred but unreported claims. At each reporting date the carrying amount of unearned premium is calculated on active policies based on the insurance period and time until the expiration date of each insurance policy. The Group reviews its unexpired risk based on the historical performance of separate business lines to determine the overall change

in expected claims. The differences between the unearned premium provision, claims provisions and the expected claims are recognized in the profit or loss by setting up a provision for premium deficiency.
Payables to reinsurance companies are recognised on an accruals basis and measured at amortised cost.

Cash and cash equivalents. Cash and cash equivalents are items which are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and cash equivalents include all interbank placements and reverse sale and repurchase agreements with other banks with original maturities of less than three months. Funds restricted for a period of more than three months on origination are excluded from cash and cash equivalents, both in the statement of financial position and for the purposes of the statement of cash flows. Cash and cash equivalents are carried at AC because: (i) they are held for collection of contractual cash flows and those cash flows represent SPPI, and (ii) they are not designated at FVTPL.

The payments or receipts presented in the statement of cash flows represent transfers of cash and cash equivalents by the Group, including amounts charged or credited to current accounts of the Group's counterparties held with the Group, such as loan interest income or principal collected by charging the customer's current account or interest payments or disbursement of loans credited to the customer's current account, which represents cash or cash equivalent from the customer's perspective.

Mandatory cash balances with the NBG. Mandatory cash balances with the NBG are carried at AC and represent non-interest bearing mandatory reserve deposits, which are not available to finance the Group's day to day operations, and hence are not considered as part of cash and cash equivalents for the purposes of the consolidated statement of cash flows.

Due from other banks. Amounts due from other banks are recorded when the Group advances money to counterparty banks. Amounts due from other banks are carried at AC when: (i) they are held for the purposes of collecting contractual cash flows and those cash flows represent SPPI, and (ii) they are not designated at FVTPL.

Investments in debt securities. Based on the business model and the cash flow characteristics, the Group classifies investments in debt securities as carried at AC, FVOCI or FVTPL. Debt securities are carried at AC if they are held for collection of contractual cash flows and where those cash flows represent SPPI, and if they are not voluntarily designated at FVTPL in order to significantly reduce an accounting mismatch.

Debt securities are carried at FVOCI if they are held for collection of contractual cash flows and for selling, where those cash flows represent SPPI, and if they are not designated at FVTPL. Interest income from these assets is calculated using the effective interest method and recognised in profit or loss. An impairment allowance estimated using the expected credit loss model is recognised in profit or loss for the year. All other changes in the carrying value are recognised in OCI. When the debt security is derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised in OCI is reclassified from OCI to profit or loss.

Investments in debt securities are carried at FVTPL if they do not meet the criteria for AC or FVOCI. The Group may also irrevocably designate investments in debt securities at FVTPL on initial recognition if applying this option significantly reduces an accounting mismatch between financial assets and liabilities being recognised or measured on different accounting bases.

Investments in equity securities. Financial assets that meet the definition of equity from the issuer's perspective, i.e. instruments that do not contain a contractual obligation to pay cash and that evidence a residual interest in the issuer's net assets, are considered as investments in equity securities by the Group. Investments in equity securities are measured at FVTPL, except where the Group elects at initial recognition to irrevocably designate an equity investments at FVOCI. The Group's policy is to designate equity investments as FVOCI when those investments are held for strategic purposes other than solely to generate investment returns. When the FVOCI election is used, fair value gains and losses are recognised in OCI and are not subsequently reclassified to profit or loss, including on disposal. Impairment losses and their reversals, if any, are not measured separately from other changes in fair value. Dividends continue to be recognised in profit or

loss when the Group's right to receive payments is established except when they represent a recovery of an investment rather than a return on such investment.

Loans and advances to customers. Loans and advances to customers are recorded when the Group advances money to purchase or originate a loan due from a customer. Based on the business model and the cash flow characteristics, the Group classifies loans and advances to customers into one of the following measurement categories: (i) AC: loans that are held for collection of contractual cash flows and those cash flows represent SPPI and loans that are not voluntarily designated at FVTPL, and (ii) FVTPL: loans that do not meet the SPPI test or other criteria for AC or FVOCI are measured at FVTPL.

Impairment allowances are determined based on the forward-looking ECL models. Note 31 provides information about inputs, assumptions and estimation techniques used in measuring ECL, including an explanation of how the Group incorporates forward-looking information in the ECL models.

Repossessed collateral. Repossessed collateral represents non-financial assets acquired by the Group in settlement of overdue loans. The assets are initially recognised at fair value when acquired and included in premises and equipment, investment properties or inventories within other assets depending on their nature and the Group's intention in respect of recovery of these assets, and are subsequently remeasured and accounted for in accordance with the accounting policies for these categories of assets. Inventories of repossessed assets are recorded at the lower of cost or net realizable value. The Group applies its accounting policy for non-current assets held for sale or disposal groups to repossessed collateral where the relevant conditions for such classification are met at the end of the reporting period.

Loan commitments. The Group issues commitments to provide loans. These commitments are irrevocable or revocable only in response to a material adverse change. Such commitments are initially recognised at their fair value, which is normally evidenced by the amount of fees received. This amount is amortised on a straight line basis over the life of the commitment, except for commitments to originate loans if it is probable that the Group will enter into a specific lending arrangement and does not expect to sell the resulting loan shortly after origination; such loan commitment fees are deferred and included in the carrying value of the loan on initial recognition. At the end of each reporting period, the commitments are measured at (i) the remaining unamortised balance of the amount at initial recognition, plus (ii) the amount of the loss allowance determined based on the expected credit loss model, unless the commitment is to provide a loan at a below market interest rate, in which case the measurement is at the higher of these two amounts. The carrying amount of the loan commitments represents a liability. For contracts that include both a loan and an undrawn commitment and where the Group cannot separately distinguish the ECL on the undrawn loan component from the loan component, the ECL on the undrawn commitment is recognised together with the loss allowance for the loan. To the extent that the combined ECLs exceed the gross carrying amount of the loan, they are recognised as a liability.

Financial guarantees. Financial guarantees require the Group to make specified payments to reimburse the holder of the guarantee for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the original or modified terms of a debt instrument. Financial guarantees are initially recognised at their fair value, which is normally evidenced by the amount of fees received. This amount is amortised on a straight line basis over the life of the guarantee.

At the end of each reporting period, the guarantees are measured at the higher of (i) the amount of the loss allowance for the guaranteed exposure determined based on the expected loss model and (ii) the remaining unamortised balance of the amount at initial recognition. In addition, an ECL loss allowance is recognised for fees receivable that are recognised in the statement of financial position as an asset.

Performance guarantees. Performance guarantees are contracts that provide compensation if another party fails to perform a contractual obligation. Such contracts transfer non-financial performance risk in addition to credit risk. Performance guarantees are initially recognised at their fair value, which is normally evidenced by the amount of fees received. This amount is amortised on a straight line basis over the life of the contract. At the end of each reporting period, the performance guarantee contracts are measured at the higher of (i) the unamortised balance of the amount at initial recognition and (ii) the best estimate of expenditure required to

settle the contract at the end of each reporting period, discounted to present value. Where the Group has the contractual right to revert to its customer for recovering amounts paid to settle the performance guarantee contracts, such amounts will be recognised as an asset upon transfer of the loss compensation to the guarantee's beneficiary. These fees are recognised within fee and commission income in profit or loss.

Investment property. Investment property is property held by the Group to earn rental income or for capital appreciation, or both and which is not occupied by the Group. Investment property includes assets under construction for future use as investment property.

Investment properties are stated at cost less accumulated depreciation and provision for impairment, where required. If any indication exists that investment properties may be impaired, the Group estimates the recoverable amount as the higher of value in use and fair value less costs to sell.
The carrying amount of an investment property is written down to its recoverable amount through a charge to profit or loss for the year. An impairment loss recognised in prior years is reversed if there has been a subsequent change in the estimates used to determine the asset's recoverable amount.

Earned rental income is recorded in profit or loss for the year within other operating income.

Premises and equipment. Premises and equipment are stated at cost or revalued amounts, as described below, less accumulated depreciation and provision for impairment, where required.

Premises are subject to revaluation with sufficient regularity to ensure that the carrying amount does not differ materially from that which would be determined using fair value at the end of the reporting period. Increases in the carrying amount arising on revaluation are credited to other comprehensive income and increase the revaluation surplus in equity. Decreases that offset previous increases of the same asset are recognised in other comprehensive income and decrease the previously recognised revaluation surplus in equity; all other decreases are charged to profit or loss for the year. The revaluation reserve for premises included in equity is transferred directly to retained earnings when the revaluation surplus is realised on the retirement or disposal of the asset.

If there is no market based evidence of fair value, fair value is estimated using an income approach.

The Group's land and buildings were appraised by an independent appraiser Veritas Brown Caucasus LLC (trading as Cushman & Wakefield) in 2021 using market based approach. The valuation results were reflected in theese consolidated and standalone financial statements.

Costs of minor repairs and day-to-day maintenance are expensed when incurred. Costs of replacing major parts or components of premises and equipment items are capitalised, and the replaced part is retired.

At the end of each reporting period management assesses whether there is any indication of impairment of premises and equipment. If any such indication exists, management estimates the recoverable amount, which is determined as the higher of an asset's fair value less costs to sell and its value in use. The carrying amount is reduced to the recoverable amount and the impairment loss is recognised in profit or loss for the year to the extent it exceeds the previous revaluation surplus in equity.

An impairment loss recognised for an asset in prior years is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the asset's value in use or fair value less costs to sell.

Gains and losses on disposals determined by comparing proceeds with carrying amount are recognised in profit or loss for the year (within other operating income, net).

Depreciation. Land and construction in progress are not depreciated. Depreciation of other items of premises and equipment and right-of-use assets is calculated using the straight-line method to allocate their cost or revalued amounts to their residual values over their estimated useful lives:

	Useful lives in years
Premises	50
Office and computer equipment	5
ATM	10
Leasehold improvements	1 to 5
Motor vehicles	5
Right-of-use assets	1 to 10

The residual value of an asset is the estimated amount that the Group would currently obtain from disposal of the asset less the estimated costs of disposal, if the asset were already of the age and in the condition expected at the end of its useful life. The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

Intangible assets. The Group's intangible assets have definite useful life and primarily include capitalised computer software and licences. Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Development costs that are directly associated with identifiable and unique software controlled by the Group are recorded as intangible assets if the inflow of incremental economic benefits exceed costs incured.

Capitalised costs include costs for the software development service provided by external contractors and payrolls to employees involved in the development. All other costs associated with computer software, e.g. its maintenance, are expensed when incurred. Capitalised computer software without functional maturity is amortised on a straight line basis over expected useful lives of 10 years. Licenses without functional maturity is amortised on a straight line basis over expected useful lives of 8 years.

Accounting for leases. The Group leases office and premises. Leases are recognised as a right-of-use asset and a corresponding liability at the date at which the leased asset is available for use by the Group. Each lease payment is allocated between the liability and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.

The right-of-use asset is recognised at cost and depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis.
Liabilities arising from a lease are initially measured on a present value basis. Lease liabilities include the net present value of the following lease payments:

- fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable;
- variable lease payment that are based on an index or a rate;
- amounts expected to be payable by the lessee under residual value guarantees;
- the exercise price of a purchase option if the lessee is reasonably certain to exercise that option, and
- payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the lessee exercising that option.

The lease payments are discounted using the interest rate implicit in the lease. If that rate cannot be determined, the lessee's incremental borrowing rate is used, being the rate that the lessee would have to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.

Right-of-use assets are measured at cost comprising the following:

- the amount of the initial measurement of lease liability;
- any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received;
- any initial direct costs, and
- restoration costs.

As an exception to the above, the Group accounts for short-term leases and leases of low value assets of GEL 13 thousand and less by recognising the lease payments as an operating expense on a straight line basis.

In determining the lease term, management of the Group considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. Extension options (or periods after termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated).

The assessment is reviewed if a significant event or a significant change in circumstances occurs which affects this assessment and that is within the control of the lessee.

Accounting for operating leases by the Group as a lessor. When assets are leased out under an operating lease, the lease payments receivable are recognised as rental income on a straight-line basis over the lease term.

Finance lease receivables. Where the Group is a lessor in a lease which transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership to the lessee, the assets leased out are presented as a finance lease receivable and carried at the present value of the future lease payments. Finance lease receivables are initially recognised at commencement (when the lease term begins) using a discount rate determined at inception (the earlier of the date of the lease agreement and the date of commitment by the parties to the principal provisions of the lease).

The difference between the gross receivable and the present value represents unearned finance income. This income is recognised over the term of the lease using the net investment method (before tax), which reflects a constant periodic rate of return. Incremental costs directly attributable to negotiating and arranging the lease are included in the initial measurement of the finance lease receivable and reduce the amount of income recognised over the lease term. Finance income from lease is recorded as a separate line in profit or loss and other comprehensive income statement.

Credit loss allowance is recognised in accordance with the general ECL model using a simplified approach at lifetime ECL. The ECL is determined in the same way as for loans and advances measured at AC and recognised through an allowance account to write down the receivables' net carrying amount to the present value of expected cash flows discounted at the interest rates implicit in the finance leases.

The estimated future cash flows reflect the cash flows that may result from obtaining and selling the assets subject to the lease.

Non-current assets and disposal groups classified as held for sale. Non-current assets and disposal groups, which may include both non-current and current assets, are classified in the statement of financial position as 'non-current assets held for sale' if their carrying amount will be recovered principally through a sale transaction, including loss of control of a subsidiary holding the assets, within twelve months after the end of the reporting period.

Assets are reclassified when all of the following conditions are met: (a) the assets are available for immediate sale in their present condition; (b) the Group's management approved and initiated an active programme to locate a buyer; (c) the assets are actively marketed for sale at a reasonable price; (d) the sale is expected within one year and (e) it is unlikely that significant changes to the plan to sell will be made or that the plan will be withdrawn. Non-current assets or disposal groups classified as held for sale in the current period's statement of financial position are not reclassified or re-presented in the comparative statement of financial position to reflect the classification at the end of the current period.

Held for sale are measured at the lower of their carrying amount and fair value less costs to sell.

Due to other banks. Amounts due to other banks are recorded when money or other assets are advanced to the Group by counterparty banks for a short period of time. The non-derivative liability is carried at AC. If the Group purchases its own debt, the liability is removed from the consolidated statement of financial position

and the difference between the carrying amount of the liability and the consideration paid is included in gains or losses arising from early retirement of debt.

Customer accounts. Customer accounts are non-derivative liabilities to individuals, state or corporate customers and are carried at AC.

Borrowed funds. Borrowed funds include lending from international and local financial institutions that are carried at AC.

Subordinated debt. Subordinated debt can only be paid in the event of a liquidation after the claims of other higher priority creditors have been met. Subordinated debt is carried at AC.

Derivative financial instruments. Derivative financial instruments, including foreign exchange contracts, currency and interest rate swaps, are carried at their fair value.

The Group also enters into offsetting loans with its counterparty banks to exchange currencies. Such loans, while legally separate, are aggregated and accounted for as a single derivative financial instrument (currency swap) on a net basis where (i) the loans are entered into at the same time and in contemplation of one another, (ii) they have the same counterparty, (iii) they relate to the same risk and (iv) there is no apparent business purpose for structuring the transactions separately that could not also have been accomplished in a single transaction.

All derivative instruments are carried as assets when fair value is positive, and as liabilities when fair value is negative. Changes in the fair value of derivative instruments are included in profit or loss for the year (gains less losses on derivatives). The Group does not apply hedge accounting.

Income taxes. Income taxes have been provided for in the financial statements in accordance with legislation enacted or substantively enacted by the end of the reporting period. The income tax charge credit comprises current tax and deferred tax and is recognised in profit or loss for the year, except if it is recognised in other comprehensive income or directly in equity because it relates to transactions that are also recognised, in the same or a different period, in other comprehensive income or directly in equity.

Current tax is the amount expected to be paid to, or recovered from, the taxation authorities in respect of taxable profits or losses for the current and prior periods.

Taxable profits or losses are based on estimates if the financial statements are authorised prior to filing relevant tax returns. Taxes other than on income are recorded within administrative and other operating expenses.

Deferred income tax is provided using the balance sheet liability method for tax loss carry forwards and temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. In accordance with the initial recognition exemption, deferred taxes are not recorded for temporary differences on initial recognition of an asset or a liability in a transaction other than a business combination if the transaction, when initially recorded, affects neither accounting nor taxable profit. Deferred tax balances are measured at tax rates enacted or substantively enacted at the end of the reporting period, which are expected to apply to the period when the temporary differences will reverse or the tax loss carry forwards will be utilised. Deferred tax assets and liabilities are netted only within the individual companies of the Group.

Tax deduction for lease payments is allocated to depreciation of right of use asset and interest cost on the lease liability. As a result, no temporary differences arise upon initial recognition of a new lease where the Group is a lessee.

Deferred tax assets for deductible temporary differences and tax loss carry forwards are recorded only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the deductions can be utilised.

Deferred income tax is not recognised on post-acquisition retained earnings and other post acquisition movements in reserves of subsidiaries where the Group controls the subsidiary's dividend policy, and it is probable that the difference will not reverse through dividends or otherwise in the foreseeable future.

Provisions for liabilities and charges. Provisions for liabilities and charges are non-financial liabilities of uncertain timing or amount. They are accrued when the Group has a present legal or constructive obligation as a result of past events, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Share capital. Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares or options are shown in equity as a deduction, net of tax, from the proceeds. Any excess of the fair value of consideration received over the par value of shares issued is recorded as share premium in equity.

Dividends. Dividends are recorded in equity in the period in which they are declared. The statutory accounting reports of the Bank are the basis for profit distribution and other appropriations.

Interest income and expense recognition. Interest income and expense are recorded for all debt instruments, other than those at FVTPL, on an accrual basis using the effective interest method. This method defers, as part of interest income or expense, all fees paid or received between the parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

Fees integral to the effective interest rate include origination fees received or paid by the entity relating to the creation or acquisition of a financial asset or issuance of a financial liability, for example fees for evaluating creditworthiness, evaluating and recording guarantees or collateral, negotiating the terms of the instrument and for processing transaction documents. Commitment fees received by the Group to originate loans at market interest rates are integral to the effective interest rate if it is probable that the Group will enter into a specific lending arrangement and does not expect to sell the resulting loan shortly after origination. The Group does not designate loan commitments as financial liabilities at FVTPL.

For financial assets that are originated or purchased credit-impaired, the effective interest rate is the rate that discounts the expected cash flows (including the initial expected credit losses) to the fair value on initial recognition (normally represented by the purchase price). As a result, the effective interest is credit-adjusted. Interest income is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of financial assets, except for (i) financial assets that have become credit impaired (Stage 3), for which interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to their AC, net of the ECL provision, and (ii) financial assets that are purchased or originated credit impaired, for which the original credit-adjusted effective interest rate is applied to the AC.

Fee and commission income. Fee and commission income is recognised over time on a straight line basis as the services are rendered, when the customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the Group's performance. Such income includes recurring fees for account maintenance, account servicing fees, etc. Variable fees are recognised only to the extent that management determines that it is highly probable that a significant reversal will not occur.

Other fee and commission income is recognised at a point in time when the Group satisfies its performance obligation, usually upon execution of the underlying transaction. The amount of fee or commission received or receivable represents the transaction price for the services identified as distinct performance obligations. Such income includes fees for arranging a sale or purchase of foreign currencies on behalf of a customer, fees for processing payment transactions, fees for cash settlements, collection or cash disbursements, as well as, commissions and fees arising from negotiating, or participating in the negotiation of a transaction for a third party, such as the acquisition of loans, shares or other securities or the purchase or sale of businesses.

Loan syndication fees are recognised as income when the syndication has been completed and the Group retains no part of the loan package for itself, or retains a part at the same effective interest rate as for the other participants.

Net insurance revenues. Net Insurance premiums written are recognized on policy inception and earned on a pro rata basis over the term of the related policy coverage. Premiums written reflect business commenced during the period, and exclude any sales-based taxes or duties.

Provision for unearned premiums. The proportion of written premiums attributable to subsequent periods is deferred as unearned premium. The change in the provision for unearned premium is taken to the profit or loss in the order that revenue is recognized over the period of risk or, for annuities, the amount of expected future benefit payments.

Incurred but not reported (IBNR) claims. The assumptions used in the estimation of insurance assets and liabilities are intended to result in reserves which are sufficient to cover any liabilities arising out of insurance contracts so far as can reasonably be foreseen. Reserve is made at the statement of financial position date for the expected ultimate cost of settlement of all claims notified in respect of events up to that date, whether reported or not, less amounts already paid. The Group makes estimate of the ultimate liability arising from claims under life insurance contracts that are incurred but not yet reported at the reporting date. The ultimate cost of IBNR is calculated by using actuarial method for life insurance. The primary underlying assumption of the method are mortality rates in Georgia, maximum delay period for reporting of claims and monthly probability of claim identification.

Net insurance claims. Insurance claims incurred include all claim losses occurring during the period, whether reported or not, including the related handling costs and other recoveries and any adjustments to claims outstanding from previous periods. Claims handling costs include internal and external costs incurred in connection with the negotiation and settlement of claims, such as salaries of general practitioners. Internal costs include all direct expenses of the claims department and any part of the general administrative costs directly attributable to the claims function.

Sales and purchases of foreign currencies and currency conversion. The Group sells and purchases foreign currencies in the cash offices and through the bank accounts, as well as exchanges foreign currencies. The transactions are performed at the exchange rates established by the Group, which are different from the official spot exchange rates at the particular dates. The differences between the official rates and Group rates are recognised as gains less losses from trading in foreign currencies at a point in time when a particular performance obligation is satisfied.

Foreign currency translation. The functional currency of each of the Group's consolidated entities is the currency of the primary economic environment in which the entity operates. The functional currency of the Bank and its subsidiaries, and the Group's presentation currency, is the national currency of Georgia, Georgian Lari ("GEL").

Monetary assets and liabilities are translated into each the Group's functional currency at the official exchange rate of the NBG at the end of the respective reporting period. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of transactions and from the translation of monetary assets and liabilities into the Group's each functional currency at year-end official exchange rates of the NBG, are recognised in profit or loss for the year (as foreign exchange translation gains less losses).

Translation at year-end rates does not apply to non-monetary items that are measured at historical cost. Non-monetary items measured at fair value in a foreign currency, including equity investments, are translated using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Effects of exchange rate changes on non-monetary items measured at fair value in a foreign currency are recorded as part of the fair value gain or loss.

Loans between group entities and related foreign exchange gains or losses are eliminated upon consolidation. At 31 December, the principal rate of exchange used for translating foreign currency balances were:

	December 31, 2021	December 31, 2020
USD 1 = GEL	3.0976	3.2766
EUR 1 = GEL	3.5040	4.0233

Offsetting. Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated and separate statement of financial position only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts, and there is an intention to either settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously. Such a right of set off (a) must not be contingent on a future event and (b) must be legally enforceable in all of the following circumstances: (i) in the normal course of business, (ii) the event of default and (iii) the event of insolvency or bankruptcy.

Staff costs and related contributions. Wages, salaries, contributions to the Pension agency, paid annual leave and sick leave, bonuses, and non-monetary benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by the employees of the Group. The Group has no legal or constructive obligation to make pension or similar benefit payments beyond the payments to the statutory defined contribution scheme.

Share based payments. Under share-based compensation plan the Group receives services from management as consideration for equity instruments of the Group. The fair value of the employee services received in exchange for the grant of the equity instruments is recognised as an expense. The total amount to be expensed is determined by reference to the fair value of the equity instruments granted, excluding the impact of any non-market service and performance vesting conditions. Non-market vesting conditions are included in assumptions about the number of equity instruments that are expected to vest. The total amount expensed is recognised over the vesting period, which is the period over which all of the specified vesting conditions are to be satisfied. At each balance sheet date, the Group revises its estimates of the number of equity instruments that are expected to vest based on the non-marketing vesting conditions. It recognises the impact of the revision of original estimates, if any, in profit or loss, with a corresponding adjustment to equity. Increase in equity on accrued shares resulting from the equity settled schemes is accounted for under share based payment reserve. Upon meeting vesting conditions, share based payment reserve attributable to the vested shares is transferred to share capital and share premium.

Fair value of derivatives and certain other instruments. Information about fair values of instruments that were valued using assumptions that are not based on observable market data is disclosed in Note 35.

Initial recognition of related party transactions. In the normal course of business the Group enters into transactions with its related parties. IFRS 9 requires initial recognition of financial instruments based on their fair values.

Judgement is applied in determining if transactions are priced at market or non-market interest rates, where there is no active market for such transactions.

The basis for judgement is pricing for similar types of transactions with unrelated parties and effective interest rate analysis. Terms and conditions of related party balances are disclosed in Note 36.

Accounting for subordinated loans from Shareholder. The shareholder ("Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd') provided subordinated loans to the group of USD 4,900 thousand, bearing a fixed interest rate of 7% per annum payable annually until maturity on 2026.

The loan was originally recognised and is subsequently carried on the statement of financial position at amortised contractual value. Terms and conditions of related party balances are disclosed in note 36.

4 Critical Accounting Estimates, and Judgements in Applying Accounting Policies

The Group makes estimates and assumptions that affect the amounts recognised in the financial statements, and the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on management's experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. Management also makes certain judgements, apart from those involving estimations, in the process of applying the accounting policies. Judgements that have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements and estimates that can cause a significant adjustment to the carrying amount of assets and liabilities within the next financial year include:

ECL measurement and incorporation of forward-looking information in ECL models. Measurement of ECLs is a significant estimate that involves determination of methodology, models and data inputs. Details of ECL measurement methodology are disclosed in Note 31. The following components have a major impact on credit loss allowance: definition of default, SICR, probability of default ("PD"), exposure at default ("EAD"), and loss given default ("LGD"), as well as models of macro-economic scenarios. It is worth noting that macro-economic parameters are very volatile, thus their impact on ECL might change significantly depending on the given situation and specific macroeconomic forecasts. The group incorporates forward-looking macroeconomic information two most critical components for ECL estimation: PD and LGD. Note 31 provides information about inputs, assumptions and estimation techniques used in PD and LGD models for ECL estimation, including an explanation of how the Group incorporates forward-looking information in the ECL models.

The assessment of SICR and the calculation of ECLs both incorporate supportable forward-looking information. Forecasts of economic variables (the "base economic scenario", "Upside economic scenario" and "downside economic scenario") are published by the National Bank of Georgia and provide the best estimate of the expected macro-economic development. The Group identified certain key economic variables that correlate with developments in credit risk and ECLs. The impact of the relevant economic variables on the PD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact that the changes in these variables historically had on the default rates. Final PD models have been adjusted with relevant macroeconomic variables, with significant impact on Default rates GDP Growth for Retail PD Models and Unemployment for Corporate PD Models).

The Group has incorporated macroeconomic variables in the formulas for LGD, in particular in LGD2 formulas, via incorporating adjustment by real estate price index on the collateral value. Macroeconomic adjustments were significant in 2020, in 2021 no adjustment is done for EAD, as the impact has been assessed as insignificant.

Currently the Group uses only scenarios published by the National Bank of Georgia for macroeconomic adjustment in impairment model. In the final model, Scenario weights are according to the weights determined in the NBG's publication: 50% for baseline scenario, 25%-25% for upside and downside scenarios.
As with any economic forecast, the projections and likelihoods of occurrence are subject to a high degree of inherent uncertainty, and therefore the actual outcomes may be significantly different to those projected.

The most significant forward looking assumptions that correlate with ECL level and their assigned weights were as follows at 31 December 2021:

		Assigned	Assumption for:		
Variable	Scenario	weight	2022	2023	2024
CPI Inflation %	Base	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	Upside	25%	5.50%	3.00%	3.00%
	Downside	25%	8.00%	4.00%	3.00%
Real GDP Growth rate %	Base	50%	5.00%	4.00%	4.50%
	Upside	25%	5.00%	5.00%	4.50%
	Downside	25%	2.00%	4.00%	5.00%
Nominal Effective Exchange Rate	Base	50%	252.50	252.50	252.50
NEER (1995=100)	Upside	25%	258.80	262.70	266.60
	Downside	25%	237.40	240.90	245.70
Real Estate price	Base	50%	107.00	105.00	105.00
index in GEL (YoY	Upside	25%	106.00	105.00	105.50
	Downside	25%	109.00	101.00	103.00
GEL/USD Nominal	Base	50%	100.00	100.00	100.00
Exchange Rate (YoY)	Upside	25%	96.00	98.00	98.00
	Downside	25%	110.00	98.00	97.00
Unemployment (%)	Base	50%	20.02	19.02	18.52
	Upside	25%	19.52	18.02	18.02
	Downside	25%	22.52	23.52	21.52

The assumptions and assigned weights were as follows at 31 December 2020:

Variable	Scenario	Assigned weight	Assumption for: 2021	2022	2023
CPI Inflation %	Base	50%	3.00%	3.00%	3.00%
	Upside	25%	4.00%	3.00%	3.00%
	Downside	25%	6.00%	2.50%	2.50%
Real GDP Growth rate %	Base	50%	5.00%	4.50%	4.50%
	Upside	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	Downside	25%	1.00%	4.00%	4.00%
Nominal Effective Exchange Rate NEER (1995=100)	Base	50%	252.00	252.00	252.00
	Upside	25%	259.60	267.30	267.30
	Downside	25%	222.40	229.10	229.10
Real Estate price index in GEL (YoY	Base	50%	100.00	103.00	103.00
	Upside	25%	103.00	103.00	103.00
	Downside	25%	100.00	105.00	105.00
GEL/USD Nominal Exchange Rate (YoY)	Base	50%	100.00	100.00	100.00
	Upside	25%	95.00	95.00	95.00
	Downside	25%	110.00	95.00	95.00
Country Sovereign risk premium %	Base	50%	2.75	2.75	2.75
	Upside	25%	2.70	2.70	2.70
	Downside	25%	2.90	2.85	2.85

Change in the assigned weights to specific macroeconomic scenarios proves to be rather limited in the given composition of portfolio, in particular a change in the weight assigned to base forward looking macro-economic set of assumptions by 10% towards the immediate downside level assumptions would result in an increase in ECL by GEL 45 thousand at 31 December 2021 (31 December 2020: by GEL 104 thousand). A corresponding change towards the upside assumptions would result in a decrease in ECL by GEL 7 thousand at 31 December 2021 (31 December 2020: by GEL 61 thousand).

A 10% increase in PD estimates would result in an increase in total expected credit loss allowances of GEL 384 thousand at 31 December 2021 (31 December 2020: GEL 80 thousand). A 10% decrease in PD estimates would result in an decrease in total expected credit loss allowances of GEL 371 thousand at 31 December 2021 (31 December 2020: GEL 79 thousand).

A 10% increase in LGD estimates would result in an increase in total expected credit loss allowances of GEL 629 thousand at 31 December 2021 (31 December 2020: GEL 740 thousand). A 10% decrease in LGD estimates would result in a decrease in total expected credit loss allowances of GEL 621 thousand at 31 December 2021 (31 December 2020: GEL 740 thousand).

The Bank applies LGD floor to estimated LGD value. A 10% increase or decrease in LGD floor value would result in an increase or decrease in total expected credit loss allowances of GEL 185 thousand at 31 December 2021 (31 December 2020: increase or decrease by GEL 137 thousand).

Premises valuation. Premises are stated revalued amounts and are subject to revaluation with sufficient regularity to ensure that the carrying amount does not differ materially from that which would be determined using fair value at the end of the reporting period. Premises have been revalued at fair value in December 2021 by an independent firm of valuers. The fair value of premises were estimated based on comparable sales approach.

Repossessed assets valuation. All repossessed assets is measured at the lower of cost or net realisable value. The Group performs regular internal valuations to make sure that the carrying amount is not higher than the net realisable value. Valuations are based on available information on market prices, for repossessed real estate on market prices per squatter meter.

Insurance contract liabilities. Major assumptions refer to uncertainty regarding insurance contract liabilities. For insurance contract provisions estimates have to be mostly for unearned premium and claims ("UPR") and for the expected ultimate cost of claims incurred but not yet reported at the reporting date ("IBNR"). The Group makes estimates of UPR and IBNR claims reserves on an undiscounted basis. It can take a significant period of time before the ultimate claims cost can be established with certainty and for some type of policies, UPR reserve form a significant part of the insurance contract liabilities.

5 Adoption of New or Revised Standards and Interpretations

In the current year, the Bank has applied the below amendments to IFRS Standards and Interpretations issued by the Board that are effective for an annual period that begins on or after January 1, 2021. Their adoption has not had any material impact on the disclosures or on the amounts reported in these financial statements.

Interest Rate Benchmark Reform amendments to IFRS 9 and IFRS 7	*In September 2019, the IASB issued Interest Rate Benchmark Reform (Amendments to IFRS 9, IAS 39 and IFRS 7). These amendments modify specific hedge accounting requirements to allow hedge accounting to continue for affected hedges during the period of uncertainty before the hedged items or hedging instruments affected by the current interest rate benchmarks are amended as a result of the on-going interest rate benchmark reforms.* *The amendments are not relevant to the Bank given that it does not apply hedge accounting to its benchmark interest rate exposures. Respectively, the application of the amendments does not impact the Bank's accounting for the year ended December 31, 2021.* *The amendments also introduce new disclosure requirements to IFRS 7 for hedging relationships that are subject to the exceptions introduced by the amendments to IFRS 9.*
Amendments to IFRS 16 – Covid-19-Related Rent Concessions	*In the prior year, the Group early adopted Covid-19-Related Rent Concessions (Amendment to IFRS 16) that provided practical relief to lessees in accounting for rent concessions occurring as a direct consequence of COVID-19, by introducing a practical expedient to IFRS 16. This practical expedient was available to rent concessions for which any reduction in lease payments affected payments originally due on or before 30 June 2021.* *The practical expedient permits a lessee to elect not to assess whether a COVID-19-related rent concession is a lease modification. A lessee that makes this election shall account for any change in lease payments resulting from the COVID-19-related rent concession applying IFRS 16 as if the change were not a lease modification.* *The practical expedient applies only to rent concessions occurring as a direct consequence of COVID-19 and only if certain criteria are met.* *The effect of the adoption of the amendment was not significant to the consolidated and separate financial statements of 2020 and 2021.*

6 New Accounting Pronouncements

At the date of authorisation of these financial statements, the Group and the Bank have not applied the following new and revised IFRS Standards that have been issued but are not yet effective:

IFRS 17 (including the June 2020 Amendments to IFRS 17)	*Insurance Contracts*
Amendments to IFRS 10 and IAS 28	*Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture*
Amendments to IAS 1	*Classification of Liabilities as Current or Non-current*
Amendments to IFRS 3	*Reference to the Conceptual Framework*
Amendments to IAS 16	*Property, Plant and Equipment—Proceeds before Intended Use*
Amendments to IAS 37	*Onerous Contracts—Cost of Fulfilling a Contract*
Annual Improvements to IFRS Standards 2018-2020 Cycle	*Amendments to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards, IFRS 9 Financial Instruments, IFRS 16 Leases, and IAS 41 Agriculture*
Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2	*Disclosure of Accounting Policies*
Amendments to IAS 8	*Definition of Accounting Estimates*
Amendments to IAS 12	*Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction*

Management does not expect that the adoption of the Standards listed above will have a material impact on the financial statements of the Group and the Bank in future periods, except as noted below:

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 establishes the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts and supersedes IFRS 4 *Insurance Contracts*.

IFRS 17 outlines a general model, which is modified for insurance contracts with direct participation features, described as the variable fee approach. The general model is simplified if certain criteria are met by measuring the liability for remaining coverage using the premium allocation approach.

The general model uses current assumptions to estimate the amount, timing and uncertainty of future cash flows and it explicitly measures the cost of that uncertainty. It takes into account market interest rates and the impact of policyholders' options and guarantees.

In June 2020, the Board issued *Amendments to IFRS 17* to address concerns and implementation challenges that were identified after IFRS 17 was published. The amendments defer the date of initial application of IFRS 17 (incorporating the amendments) to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023. At the same time, the Board issued *Extension of the Temporary Exemption from Applying IFRS 9 (Amendments to IFRS 4)* that extends the fixed expiry date of the temporary exemption from applying IFRS 9 in IFRS 4 to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023.

IFRS 17 must be applied retrospectively unless impracticable, in which case the modified retrospective approach or the fair value approach is applied.

For the purpose of the transition requirements, the date of initial application is the start of the annual reporting period in which the entity first applies the Standard, and the transition date is the beginning of the period immediately preceding the date of initial application.

Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures—Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture

The amendments to IFRS 10 and IAS 28 deal with situations where there is a sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture. Specifically, the amendments state that gains or losses resulting from the loss of control of a subsidiary that does not contain a business in a transaction with an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method, are recognised in the parent's

profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in that associate or joint venture. Similarly, gains and losses resulting from the remeasurement of investments retained in any former subsidiary (that has become an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method) to fair value are recognised in the former parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in the new associate or joint venture.

The effective date of the amendments has yet to be set by the Board; however, earlier application of the amendments is permitted. The directors of the Company anticipate that the application of these amendments may have an impact on the Group's consolidated financial statements in future periods should such transactions arise.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements—Classification of Liabilities as Current or Non-current

The amendments to IAS 1 affect only the presentation of liabilities as current or non-current in the statement of financial position and not the amount or timing of recognition of any asset, liability, income or expenses, or the information disclosed about those items.

The amendments clarify that the classification of liabilities as current or non-current is based on rights that are in existence at the end of the reporting period, specify that classification is unaffected by expectations about whether an entity will exercise its right to defer settlement of a liability, explain that rights are in existence if covenants are complied with at the end of the reporting period, and introduce a definition of 'settlement' to make clear that settlement refers to the transfer to the counterparty of cash, equity instruments, other assets or services.

The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after 1 January 2023, with early application permitted.

Amendments to IFRS 3 Business Combinations—Reference to the Conceptual Framework

The amendments update IFRS 3 so that it refers to the 2018 *Conceptual Framework* instead of the 1989 *Framework*. They also add to IFRS 3 a requirement that, for obligations within the scope of IAS 37, an acquirer applies IAS 37 to determine whether at the acquisition date a present obligation exists as a result of past events. For a levy that would be within the scope of IFRIC 21 *Levies*, the acquirer applies IFRIC 21 to determine whether the obligating event that gives rise to a liability to pay the levy has occurred by the acquisition date.

Finally, the amendments add an explicit statement that an acquirer does not recognise contingent assets acquired in a business combination.

The amendments are effective for business combinations for which the date of acquisition is on or after the beginning of the first annual period beginning on or after 1 January 2022. Early application is permitted if an entity also applies all other updated references (published together with the updated Conceptual Framework) at the same time or earlier.

Amendments to IAS 16 Property, Plant and Equipment—Proceeds before Intended Use

The amendments prohibit deducting from the cost of an item of property, plant and equipment any proceeds from selling items produced before that asset is available for use, i.e. proceeds while bringing the asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Consequently, an entity recognises such sales proceeds and related costs in profit or loss. The entity measures the cost of those items in accordance with IAS 2 *Inventories*.

The amendments also clarify the meaning of 'testing whether an asset is functioning properly'. IAS 16 now specifies this as assessing whether the technical and physical performance of the asset is such that it is capable

of being used in the production or supply of goods or services, for rental to others, or for administrative purposes.

If not presented separately in the statement of comprehensive income, the financial statements shall disclose the amounts of proceeds and cost included in profit or loss that relate to items produced that are not an output of the entity's ordinary activities, and which line item(s) in the statement of comprehensive income include(s) such proceeds and cost.

The amendments are applied retrospectively, but only to items of property, plant and equipment that are brought to the location and condition necessary for them to be capable of operating in the manner intended by management on or after the beginning of the earliest period presented in the financial statements in which the entity first applies the amendments.

The entity shall recognise the cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at the beginning of that earliest period presented.

The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022, with early application permitted.

Amendments to IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets—Onerous Contracts—Cost of Fulfilling a Contract

The amendments specify that the 'cost of fulfilling' a contract comprises the 'costs that relate directly to the contract'. Costs that relate directly to a contract consist of both the incremental costs of fulfilling that contract (examples would be direct labour or materials) and an allocation of other costs that relate directly to fulfilling contracts (an example would be the allocation of the depreciation charge for an item of property, plant and equipment used in fulfilling the contract).

The amendments apply to contracts for which the entity has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendments. Comparatives are not restated. Instead, the entity shall recognise the cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings or other component of equity, as appropriate, at the date of initial application.

The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022, with early application permitted.

Annual Improvements to IFRS Standards 2018-2020—Amendments to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards, IFRS 9 Financial Instruments, IFRS 16 Leases, and IAS 41 Agriculture

The Annual Improvements include amendments to four Standards.

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

The amendment provides additional relief to a subsidiary which becomes a first-time adopter later than its parent in respect of accounting for cumulative translation differences. As a result of the amendment, a subsidiary that uses the exemption in IFRS 1:D16(a) can now also elect to measure cumulative translation differences for all foreign operations at the carrying amount that would be included in the parent's consolidated financial statements, based on the parent's date of transition to IFRS Standards, if no adjustments were made for consolidation procedures and for the effects of the business combination in which the parent acquired the subsidiary. A similar election is available to an associate or joint venture that uses the exemption in IFRS 1:D16(a).

The amendment is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022, with early application permitted.

IFRS 9 Financial Instruments

The amendment clarifies that in applying the '10 per cent' test to assess whether to derecognise a financial liability, an entity includes only fees paid or received between the entity (the borrower) and the lender, including fees paid or received by either the entity or the lender on the other's behalf.

The amendment is applied prospectively to modifications and exchanges that occur on or after the date the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022, with early application permitted.

IFRS 16 Leases

The amendment removes the illustration of the reimbursement of leasehold improvements.

As the amendment to IFRS 16 only regards an illustrative example, no effective date is stated.

IAS 41 Agriculture

The amendment removes the requirement in IAS 41 for entities to exclude cash flows for taxation when measuring fair value. This aligns the fair value measurement in IAS 41 with the requirements of IFRS 13 *Fair Value Measurement* to use internally consistent cash flows and discount rates and enables preparers to determine whether to use pre-tax or post-tax cash flows and discount rates for the most appropriate fair value measurement.

The amendment is applied prospectively, i.e. for fair value measurements on or after the date an entity initially applies the amendment.

The amendment is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022, with early application permitted.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements—Disclosure of Accounting Policies

The amendments change the requirements in IAS 1 with regard to disclosure of accounting policies. The amendments replace all instances of the term 'significant accounting policies' with 'material accounting policy information'. Accounting policy information is material if, when considered together with other information included in an entity's financial statements, it can reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements.

The supporting paragraphs in IAS 1 are also amended to clarify that accounting policy information that relates to immaterial transactions, other events or conditions is immaterial and need not be disclosed. Accounting policy information may be material because of the nature of the related transactions, other events or conditions, even if the amounts are immaterial. However, not all accounting policy information relating to material transactions, other events or conditions is itself material.

The Board has also developed guidance and examples to explain and demonstrate the application of the 'four-step materiality process' described in IFRS Practice Statement 2.

The amendments to IAS 1 are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted and are applied prospectively. The amendments to IFRS Practice Statement 2 do not contain an effective date or transition requirements.

Amendments to IAS 8 Accounting Polices, Changes in Accounting Estimates and Errors—Definition of Accounting Estimates

The amendments replaces the definition of a change in accounting estimates with a definition of accounting estimates. Under the new definition, accounting estimates are "monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty".

The definition of a change in accounting estimates was deleted. However, the Board retained the concept of changes in accounting estimates in the Standard with the following clarifications:

- A change in accounting estimate that results from new information or new developments is not the correction of an error;
- The effects of a change in an input or a measurement technique used to develop an accounting estimate are changes in accounting estimates if they do not result from the correction of prior period errors.

The Board added two examples (Examples 4-5) to the Guidance on implementing IAS 8, which accompanies the Standard. The Board has deleted one example (Example 3) as it could cause confusion in light of the amendments.

The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023 to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the beginning of that period, with earlier application permitted.

Amendments *to IAS 12 Income Taxes—Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction*

The amendments introduce a further exception from the initial recognition exemption. Under the amendments, an entity does not apply the initial recognition exemption for transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

Depending on the applicable tax law, equal taxable and deductible temporary differences may arise on initial recognition of an asset and liability in a transaction that is not a business combination and affects neither accounting nor taxable profit. For example, this may arise upon recognition of a lease liability and the corresponding right-of-use asset applying IFRS 16 at the commencement date of a lease.

Following the amendments to IAS 12, an entity is required to recognise the related deferred tax asset and liability, with the recognition of any deferred tax asset being subject to the recoverability criteria in IAS 12.

The Board also adds an illustrative example to IAS 12 that explains how the amendments are applied.

The amendments apply to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period an entity recognises:

- A deferred tax asset (to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary difference can be utilised) and a deferred tax liability for all deductible and taxable temporary differences associated with:
  - Right-of-use assets and lease liabilities
  - Decommissioning, restoration and similar liabilities and the corresponding amounts recognised as part of the cost of the related asset
- The cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at that date.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted.

7 Cash and Cash Equivalents

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Cash on hand	33,317	42,705
Cash balances with the NBG (other than mandatory reserve deposits)	51,515	195,464
Correspondent accounts and overnight placements with other banks	106,834	91,554
Placements with other banks with original maturities of less than three months	383	75,945
Less credit loss allowance	(256)	(579)
Total cash and cash equivalents	**191,793**	**405,089**

The cash and cash equivalent balances under the bank's separate financial statement as at 31 December 2021 amount GEL 189,311 thousand (2020: GEL 403,190 thousand). Subsidiaries attributed GEL 2,482 thousand to the Group's balance at 31 December 2021, (2020: GEL 1,905 thousand).

The table below discloses the credit quality of cash and cash equivalents balances based on credit risk grades at 31 December 2021. Refer to Note 31 for the description of the Group's credit risk grading system. Amounts are presented net of credit loss allowance:

In thousands of Georgian Lari	Cash balances with the NBG, excluding mandatory reserves	Correspondent accounts and overnight placements	Placements with other banks, with maturity of less than three months	Total
- Excellent	-	100,025	-	100,025
- Good	51,403	4,476	-	55,879
- Satisfactory	-	90	-	90
- Special monitoring	-	68	-	68
- Unrated	-	2,031	383	2,414
Total cash and cash equivalents, excluding cash on hand	**51,403**	**106,690**	**383**	**158,476**

The credit quality of cash and cash equivalents balances based on credit risk grades at 31 December 2020 is as follows:

In thousands of Georgian Lari	Cash balances with the NBG, excluding mandatory reserves	Correspondent accounts and overnight placements	Placements with other banks, with maturity of less than three months	Total
- Excellent	-	84,382	75,867	160,249
- Good	195,090	6,842	-	201,932
- Satisfactory	-	137	-	137
- Special monitoring	-	66	-	66
Total cash and cash equivalents, excluding cash on hand	**195,090**	**91,427**	**75,867**	**362,384**

As at 31 December 2021 there were two placements with unrated Georgian banks with aggregate amount of GEL 2,415. (2020: there were no significant placements with unrated Georgian banks.)

7 Cash and Cash Equivalents (Continued)

At 31 December 2021 the Group had one counterparty bank (2020: two banks) with aggregated cash and cash equivalent balance above 10% of equity. The total aggregate amount of these balance was GEL 71,717 thousand (2020: GEL 154,709 thousand) or 37% of the cash and cash equivalents (2020: 38%).

For the purpose of ECL measurement cash and cash equivalents balances are included in Stage 1. Refer to Note 31 for the ECL measurement approach.

Interest rate analysis of cash and cash equivalents is disclosed in Note 31. Information on related party balances is disclosed in Note 36.

The cash balances with the NBG (other than mandatory reserve deposits) represent balances with the NBG related to settlement activity and were available for withdrawal at year end.

8 Mandatory cash balances with the National Bank of Georgia

Mandatory cash balances with the National Bank of Georgia ("NBG") represent amounts deposited with the NBG. Resident financial institutions are required to maintain an interest-earning obligatory reserve with the NBG, whose availability is restricted and the amount of which depends on the level of funds attracted by the financial institutions.

In August 2021, Fitch Ratings revised Georgia's outlook from 'Negative' to 'Stable' and affirmed the long-term credit rating of "BB".

Interest rate analysis of Mandatory cash balances with the NBG is in Note 31.
For the purpose of ECL measurement Mandatory cash balances with the NBG are included in Stage 1. As at 31 December 2021, ECL for the Mandatory cash balances with the NBG amounts to GEL 386 thousand. In 2020 the Group did not recognise any credit loss allowance for Mandatory cash balances with the NBG. Refer to Note 32 for the ECL measurement approach.

9 Due from Other Banks

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Placements with other banks with original maturities of more than three months	12,932	13,424
Less credit loss allowance	(33)	-
Total due from other banks	**12,899**	**13,424**

For the purpose of ECL measurement due from other banks balances are included in Stage 1. Refer to Note 31 for the ECL measurement approach.

The credit quality of due from other bank balances based on credit risk grades are as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
- Excellent	4,063	3,012
- Good	-	1,812
- Not rated	8,836	8,600
Total due from other banks	**12,899**	**13,424**

Due from Other Banks represent term placements of the subsidiaries with other Georgian banks.

9 Due from Other Banks (Continued)

Refer to Note 35 for the estimated fair value of each class of amounts due from other banks. Interest rate analysis of due from other banks is disclosed in Note 31. Information on related party balances is disclosed in Note 36.

10 Investments in Debt Securities

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Debt securities at FVOCI	39,185	23,868
Debt securities at AC	171,514	261,765
Total investments in debt securities	**210,699**	**285,633**

The table below discloses investments in debt securities at 31 December 2021 by measurement categories and classes:

In thousands of Georgian Lari	Debt securities at FVOCI	Debt securities at AC	Total
Georgian government treasury bonds	39,270	142,738	182,008
Georgian government treasury bills	-	10,756	10,756
Corporate bonds	-	18,542	18,542
Total investments in debt securities at 31 December 2021	**39,270**	**172,036**	**211,306**
Credit loss allowance	(85)	(522)	(607)
Total investments in debt securities at 31 December 2021 (carrying value)	**39,185**	**171,514**	**210,699**

The table below discloses investments in debt securities at 31 December 2020 by measurement categories and classes:

In thousands of Georgian Lari	Debt securities at FVOCI	Debt securities at AC	Total
Georgian government treasury bonds	23,914	202,793	226,707
Georgian government treasury bills	-	28,191	28,191
Corporate bonds	-	31,390	31,390
Total investments in debt securities at 31 December 2021	**23,914**	**262,374**	**286,288**
Credit loss allowance	(46)	(609)	(655)
Total investments in debt securities at 31 December 2021 (carrying value)	**23,868**	**261,765**	**285,633**

The Bank is participating in Georgian Government Market-making Pilot Program "Primary Dealer", the participation requires from the eligible participants to comply with the requirements and criteria set by the rules of the program such as regular participation in treasury bond issue auctions and minimum purchase volumes. Debt securities at FVOCI are intended for trading and were purchased with the purpose to participate in the program.

10 Investments in Debt Securities (Continued)

For the purpose of ECL measurement as at 31 December 2021 and 2020 the securities at FVOCI and AC originated in 2020 and 2021 belong to stage 1. Refer to Note 31 for the description of credit risk grading system used by the Group and the approach to ECL measurement, including the definition of default and SICR as applicable to debt securities at FVOCI and AC.

The carrying amount of debt securities at FVOCI and AC at 31 December 2021 below also represents the Group's maximum exposure to credit risk on these assets:

In thousands of Georgian Lari	**FVOCI**	**AC**	**Total**
Georgian government treasury bonds			
- Good	39,270	142,738	182,008
Gross carrying amount	39,270	142,738	182,008
Credit loss allowance	(85)	(277)	(362)
Carrying amount	**39,185**	**142,461**	**181,646**
Georgian government treasury bills			
- Good	-	10,756	10,756
Gross carrying amount	-	10,756	10,756
Credit loss allowance	-	(8)	(8)
Carrying amount	-	**10,748**	**10,748**
Corporate bonds			
- Good	-	18,542	18,542
Gross carrying amount	-	18,542	18,542
Credit loss allowance	-	(237)	(237)
Carrying amount	-	**18,305**	**18,305**
Total investments in debt securities	**39,270**	**172,036**	**211,306**
Credit loss allowance	(85)	(522)	(607)
Total investments in debt securities (carrying amount)	**39,185**	**171,514**	**210,699**

10 Investments in Debt Securities (Continued)

The carrying amount of debt securities at FVOCI and AC at 31 December 2020.

In thousands of Georgian Lari	FVOCI	AC	Total
Georgian government treasury bonds			
- Good	23,914	202,793	226,707
Gross carrying amount	23,914	202,793	226,707
Credit loss allowance	(46)	(265)	(311)
Carrying amount	**23,868**	**202,528**	**226,396**
Georgian government treasury bills			
- Good	-	28,191	28,191
Gross carrying amount	-	28,191	28,191
Credit loss allowance	-	(25)	(25)
Carrying amount	-	**28,166**	**28,166**
Corporate bonds			
- Good	-	31,390	31,390
Gross carrying amount	-	31,390	31,390
Credit loss allowance	-	(319)	(319)
Carrying amount	-	**31,071**	**31,071**
Total investments in debt securities	**23,914**	**262,374**	**286,288**
Credit loss allowance	(46)	(609)	(655)
Total investments in debt securities (carrying amount)	**23,868**	**261,765**	**285,633**

The debt securities at FVOCI and AC as at 31 December 2021 are not collateralised (2020: not collateralised).

At 31 December 2021 debt securities with a gross carrying value of GEL 122,001 thousand have been pledged for the short-term loans received NBG short-term loans as collateral (2020: GEL 215,203 thousand). Refer to Notes 17 and 19. The counterparty is not allowed to sell further or repledge the investments.

11 Loans and Advances to Customers

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Gross carrying amount of loans and advances to customers at AC	1,263,319	1,101,318
Less credit loss allowance	(23,586)	(26,065)
Total carrying amount of loans and advances to customers at AC	**1,239,733**	**1,075,253**

As at 31 December 2021 the Group identified 100% of portfolio of loans and advances to customers to meet the SPPI requirement for AC classification under IFRS 9.

Gross carrying amount and credit loss allowance amount for loans and advances to customers at AC by classes at 31 December 2021 and 31 December 2020 are disclosed in the table below:

	December 31, 2021			December 31, 2020		
In thousands of Georgian Lari	Gross carrying amount	Credit loss allowance	Carrying amount	Gross carrying amount	Credit loss allowance	Carrying amount
Loans to Legal entities	**1,017,862**	**(19,530)**	**998,332**	**885,338**	**(21,425)**	**863,913**
Loans to Large entities	810,236	(14,831)	795,405	697,923	(17,155)	680,768
Loans to SME	207,626	(4,699)	202,927	187,415	(4,270)	183,145
Loans to individuals	**245,457**	**(4,056)**	**241,401**	**215,980**	**(4,640)**	**211,340**
Mortgage loans	174,191	(2,180)	172,011	153,520	(2,955)	150,565
Consumer loans	68,665	(1,343)	67,322	59,449	(1,514)	57,935
Credit cards	2,601	(533)	2,068	3,011	(171)	2,840
Total loans and advances to customers at AC	**1,263,319**	**(23,586)**	**1,239,733**	**1,101,318**	**(26,065)**	**1,075,253**

More detailed explanation of classes of standard loans to legal entities is provided below:

- Loans issued to large business entities under the standard terms, mainly for working capital financing and investment projects; and
- Loans to SME – loans issued to small and medium-sized enterprises, where the Group defines such as loans issued to a client up to USD 1 million;

As at December 31, 2021 and 2020 a significant amount of loans (79% and 78% of total loans to customers) is granted to companies and individuals operating and residing in Georgia, which represents a significant geographical concentration in one region.

Mortgage loans with outstanding principal of GEL 62,395 thousand and SME loans with outstanding principal of GEL 39,306 thousand are pledged for short term loan from NBG at 31 December 2020 (2019: mortgage loans GEL 64,390 thousand and SME loans GEL 19,017 thousand pledged for short-term loans from NBG). Refer to Note 17.

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

The following tables disclose the changes in the credit loss allowance and gross carrying amount for loans and advances to customers carried at amortised cost between the beginning and the end of the reporting and comparative periods:

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**
Loans to Legal entities								
At 31 December, 2020	**(1,908)**	**(891)**	**(18,626)**	**(21,425)**	**755,338**	**63,715**	**66,285**	**885,338**
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	442	(1,231)	-	(789)	(49,676)	49,676	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	1,390	105	(3,681)	(2,186)	(12,392)	(11,849)	24,241	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(1,041)	826	47	(168)	47,254	(46,290)	(964)	-
to lifetime (from Stage 3 credit impaired to Stage 2)	-	(5,423)	5,623	200	-	20,956	(20,956)	-
New originated or purchased	(6,862)			(6,862)	714,851			714,851
Repayments	2,905	1,084	5,955	9,944	(826,695)	(57,067)	(23,753)	(907,515)
Other movements*	1,008	970	(2,992)	(1,014)	340,071	28,316	3,627	372,014
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**(2,158)**	**(3,669)**	**4,952**	**(875)**	**213,413**	**(16,258)**	**(17,805)**	**179,350**
Movements without impact on credit loss allowance charge for the period:								
Write-offs	-	-	1,278	1,278	-	-	(1,278)	(1,278)
Foreign exchange gains and losses and other movements	112	702	677	1,491	(38,349)	(4,667)	(2,532)	(45,548)
At 31 December, 2021	**(3,954)**	**(3,858)**	**(11,719)**	**(19,531)**	**930,402**	**42,790**	**44,670**	**1,017,862**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

In thousands of Georgian Lari	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
Loans to Legal entities								
At 31 December, 2019	**(1,770)**	**(394)**	**(10,301)**	**(12,465)**	**667,811**	**89,726**	**39,414**	**796,951**
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	1,130	(1,639)	-	(509)	(97,194)	97,194	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	1,751	445	(8,327)	(6,131)	(31,309)	(23,826)	55,135	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(649)	1,119	51	521	48,240	(47,517)	(723)	-
to lifetime (from Stage 3 credit impaired to Stage 2)	-	(66)	87	21	-	1,330	(1,330)	-
- Changes due to modifications that did not result in derecognition	(2)	-	(22)	(24)	(471)	(23)	(73)	(567)
New originated or purchased	(4,610)	-	-	(4,610)	613,435	-	-	613,435
Repayments	3,179	1,853	5,645	10,677	(715,635)	(96,615)	(35,124)	(847,374)
Other movements*	(656)	(1,961)	(4,322)	(6,939)	202,805	30,477	2,939	236,221
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**143**	**(249)**	**(6,888)**	**(6,994)**	**19,871**	**(38,980)**	**20,824**	**1,715**
Movements without impact on credit loss allowance charge for the period:								
Write-offs	-	-	46	46	-	-	(46)	(46)
Foreign exchange gains and losses and other movements	(281)	(248)	(1,483)	(2,012)	67,656	12,969	6,093	86,718
At 31 December, 2020	**(1,908)**	**(891)**	**(18,626)**	**(21,425)**	**755,338**	**63,715**	**66,285**	**885,338**

*Other movements include additional disbursements on earlier originated loans and utilisation of credit lines reflecting the increase in exposure. ECL rate change is also reflected in other movements, were there is no change in an exposure stage.

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**
Mortgage loans								
At 31 December, 2020	**(108)**	**(7)**	**(2,840)**	**(2,955)**	**135,879**	**5,568**	**12,073**	**153,520**
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	11	(47)	-	(36)	(6,052)	6,052	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	15	24	(1,163)	(1,124)	(1,300)	(4,515)	5,815	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(10)	10	391	391	4,400	(3,004)	(1,396)	-
to lifetime (from Stage 3 credit impaired to Stage 2)	-	(13)	280	267	-	1,493	(1,493)	-
New originated or purchased	(230)			(230)	80,461			80,461
Repayments	101	18	658	777	(54,427)	(2,122)	(3,265)	(59,814)
Other movements	45	(0)	383	428	3,616	215	467	4,298
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**(68)**	**(8)**	**549**	**473**	**26,698**	**(1,881)**	**128**	**24,945**
Movements without impact on credit loss allowance charge for the period:								
Write-offs	-	-	188	188	-	-	(188)	(188)
Foreign exchange gains and losses and other movements	7	1	108	116	(3,461)	(144)	(480)	(4,085)
At 31 December, 2021	**(169)**	**(14)**	**(1,995)**	**(2,178)**	**159,116**	**3,543**	**11,533**	**174,192**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)	Total	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)	Total
Mortgage loans								
At 31 December, 2019	**(229)**	**(23)**	**(1,099)**	**(1,351)**	**123,688**	**3,823**	**10,063**	**137,574**
Changes in Assumptions								
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	25	(94)	-	(69)	(5,393)	5,393	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	59	30	(1,031)	(942)	(3,323)	(2,205)	5,528	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(23)	38	14	29	2,282	(2,105)	(177)	-
to lifetime (from Stage 3 credit impaired to Stage 2)	-	(96)	242	146	-	1,698	(1,698)	-
- Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	(4)	(4)	(721)	(42)	(24)	(787)
New originated or purchased	(268)	-	-	(268)	49,432	-	-	49,432
Repayments	186	26	590	802	(42,811)	(1,560)	(3,276)	(47,647)
Other movements	159	122	(1,419)	(1,138)	4,811	219	576	5,606
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**138**	**26**	**(1,608)**	**(1,444)**	**4,277**	**1,398**	**929**	**6,604**
Movements without impact on credit loss allowance charge for the period:								
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign exchange gains and losses and other movements	(17)	(10)	(133)	(160)	7,914	347	1,081	9,342
At 31 December, 2020	**(108)**	**(7)**	**(2,840)**	**(2,955)**	**135,879**	**5,568**	**12,073**	**153,520**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**
Consumer loans								
At 31 December, 2020	**(320)**	**(20)**	**(1,174)**	**(1,514)**	**51,625**	**3,575**	**4,249**	**59,449**
Changes in Assumptions								
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	13	(48)	-	(35)	(3,841)	3,841	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	70	10	(621)	(541)	(501)	(1,842)	2,343	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(6)	13	41	48	1,894	(1,730)	(164)	-
to lifetime (from Stage 3 credit impaired to Stage 2)	-	(19)	160	141	-	807	(807)	-
New originated or purchased	(259)	-	-	(259)	57,408			57,408
Payments	175	24	564	763	(46,784)	(2,226)	(2,326)	(51,336)
Other movements	(66)	22	(938)	(982)	3,331	566	707	4,604
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**(73)**	**2**	**(794)**	**(865)**	**11,507**	**(584)**	**(247)**	**10,676**
Movements without impact on credit loss allowance charge for the period:								
Write-offs	-	-	1,030	1,030	(0)	-	(1,030)	(1,030)
Foreign exchange gains and losses and other movements	1	-	5	6	(374)	(26)	(30)	(430)
At 31 December, 2021	**(392)**	**(18)**	**(933)**	**(1,343)**	**62,758**	**2,965**	**2,942**	**68,665**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**
Consumer loans								
At 31 December, 2019	**(346)**	**(24)**	**(998)**	**(1,368)**	**54,509**	**3,271**	**3,760**	**61,540**
Changes in Assumptions								
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	40	(68)	-	(28)	(4,439)	4,439	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	16	71	(638)	(551)	(1,271)	(2,340)	3,611	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(24)	26	22	24	1,096	(1,016)	(80)	-
to lifetime (from Stage 3 credit impaired to Stage 2)	-	(29)	85	56	-	442	(442)	-
- Changes due to modifications that did not result in derecognition	(2)	-	(13)	(15)	(475)	(45)	(40)	(560)
New originated or purchased	(224)	-	-	(224)	34,729	-	-	34,729
Repayments	407	45	502	954	(37,340)	(3,129)	(2,053)	(42,522)
Other movements	(187)	(40)	(1,074)	(1,301)	4,374	1,884	321	6,579
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**26**	**5**	**(1,116)**	**(1,085)**	**(3,326)**	**235**	**1,317**	**(1,774)**
Movements without impact on credit loss allowance charge for the period:								
Write-offs	-	-	949	949	-	-	(949)	(949)
Foreign exchange gains and losses and other movements	-	(1)	(9)	(10)	442	69	121	632
At 31 December, 2020	**(320)**	**(20)**	**(1,174)**	**(1,514)**	**51,625**	**3,575**	**4,249**	**59,449**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**
Credit cards								
At 31 December, 2020	**(17)**	**(6)**	**(148)**	**(171)**	**2,014**	**649**	**348**	**3,011**
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	6	(3)	-	3	(739)	739	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	301	2	(283)	20	(667)	(386)	1,053	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(1)	13	-	12	256	(256)	-	-
to lifetime (from Stage 3 credit impaired to Stage 2)	-	-	7	7	-	17	(17)	-
New originated or purchased	(336)	-	-	(336)	2,747	-	-	2,747
Repayments	255	52	1,069	1,376	(13,456)	(4,033)	(3,994)	(21,483)
Other movements	(217)	(65)	(1,316)	(1,598)	11,118	3,729	3,521	18,368
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**8**	**(1)**	**(523)**	**(516)**	**(741)**	**(190)**	**563**	**(368)**
Movements without impact on credit loss allowance charge for the period:								
Write-offs	-	-	161	161	-	-	(160)	(160)
Foreign exchange gains and losses and other movements	(3)	-	(4)	(7)	91	6	21	118
At 31 December, 2021	**(12)**	**(7)**	**(514)**	**(533)**	**1,364**	**465**	**772**	**2,601**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**
Credit cards								
At 31 December, 2019	**-**	**(38)**	**(213)**	**(251)**	**-**	**4,031**	**332**	**4,363**
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	7	(5)	-	2	(405)	405	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	121	1	(173)	(51)	(403)	(127)	530	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(15)	13	-	(2)	1,688	(1,688)	-	-
New originated or purchased	(136)	-	-	(136)	1,804	-	-	1,804
Repayments	26	292	123	441	(2,291)	(19,648)	(252)	(22,191)
Other movements	(19)	(531)	(188)	(738)	1,589	18,467	40	20,096
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**(16)**	**(230)**	**(238)**	**(484)**	**1,982**	**(2,591)**	**318**	**(291)**
Movements without impact on credit loss allowance charge for the period:								
Write-offs	-	262	302	564	-	(262)	(303)	(565)
Foreign exchange gains and losses and other movements	(1)		1	-	32	(529)	1	(496)
At 31 December, 2020	**(17)**	**(6)**	**(148)**	**(171)**	**2,014**	**649**	**348**	**3,011**

*Net decrease in credit cards exposures during the period is disclosed in payments and net increase is in other movements.

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

Movements in provision for impairment in 2021 were as follows:

In thousands of Georgian Lari	Loans to legal entities	Mortgage loans	Consumer loans	Credit cards	Total
Provision for loans as at 1 January 2021	**21,425**	**2,955**	**1,514**	**171**	**26,065**
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	502	-513	508	373	870
Foreign exchange gains and losses and other movements	(1,492)	(116)	(6)	7	(1,607)
Write-offs	(1,278)	(188)	(1,030)	(161)	(2,657)
Recovery	373	42	357	143	915
Provision for loans as at 31 December 2021	**19,530**	**2,180**	**1,343**	**533**	**23,586**

Movements in provision for impairment in 2020 were as follows:

In thousands of Georgian Lari	Loans to legal entities	Mortgage loans	Consumer loans	Credit cards	Total
Provision for loans as at 1 January 2020	**12,468**	**1,351**	**1,368**	**250**	**15,437**
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	6,837	1,427	856	422	9,542
Foreign exchange gains and losses and other movements	2,107	160	10	-	2,277
Write-offs	(46)	-	(949)	(564)	(1,559)
Recovery	59	17	229	63	368
Provision for loans as at 31 December 2020	**21,425**	**2,955**	**1,514**	**171**	**26,065**

The credit loss allowance for loans and advances to customers recognised in the period is impacted by a variety of factors, details of ECL measurement are provided in Note 31. Below main movements in the table are described:

- Transfers between Stage 1, 2 and 3 due to balances experiencing significant increases (or decreases) of credit risk or becoming credit-impaired in the period, and the consequent "step up" (or "step down") between 12-month and Lifetime ECL;
- Additional allowances for new financial instruments recognised during the period, as well as releases for financial instruments derecognised in the period;
- Write-offs of allowances related to assets that were written off during the period.

The following tables contain analyses of the credit risk exposure of loans and advances to customers measured at AC and for which an ECL allowance is recognised. The carrying amount of loans and advances to customers below also represents the Group's maximum exposure to credit risk on these loans.

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

The credit quality of loans to Legal entities carried at amortised cost is as follows at 31 December 2021:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
Loans to legal entities				
- Excellent	11,365	-	-	11,365
- Good	919,037	-	-	919,037
- Satisfactory	-	41,859	3,209	45,068
- Special monitoring	-	932	-	932
- Default	-	-	41,460	41,460
Gross carrying amount	**930,402**	**42,791**	**44,669**	**1,017,862**
Credit loss allowance	(3,953)	(3,856)	(11,721)	(19,530)
Carrying amount	**926,449**	**38,935**	**32,948**	**998,332**

The credit quality of Legal entities carried at amortised cost is as follows at 31 December 2020:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
Loans to legal entities				
- Excellent	77,902	-	-	77,902
- Good	677,436	-	-	677,436
- Satisfactory	-	63,229	-	63,229
- Special monitoring	-	486	-	486
- Default	-	-	66,285	66,285
Gross carrying amount	**755,338**	**63,715**	**66,285**	**885,338**
Credit loss allowance	(1,908)	(891)	(18,626)	(21,425)
Carrying amount	**753,430**	**62,824**	**47,659**	**863,913**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

The credit quality of loans to individuals carried at amortised cost is as follows at 31 December 2021:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
Mortgage loans				
- Excellent	132	-	-	132
- Good	158,983	-	-	158,983
- Satisfactory	-	2,637	-	2,637
- Special monitoring	-	906	-	906
- Default	-	-	11,533	11,533
Gross carrying amount	**159,115**	**3,543**	**11,533**	**174,191**
Credit loss allowance	(170)	(15)	(1,995)	(2,180)
Carrying amount	**158,945**	**3,528**	**9,538**	**172,011**
Consumer loans				
- Excellent	1,142	-	-	1,142
- Good	61,617	-	-	61,617
- Satisfactory	-	2,358	-	2,358
- Special monitoring	-	607	-	607
- Default	-	-	2,941	2,941
Gross carrying amount	**62,759**	**2,965**	**2,941**	**68,665**
Credit loss allowance	(392)	(18)	(933)	(1,343)
Carrying amount	**62,367**	**2,947**	**2,008**	**67,322**
Credit cards				
- Good	1,364	-	-	1,364
- Satisfactory	-	465	-	465
- Default	-	-	771	771
Gross carrying amount	**1,364**	**465**	**772**	**2,601**
Credit loss allowance	(12)	(7)	(514)	(533)
Carrying amount	**1,352**	**459**	**257**	**2,068**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

The credit quality of loans to individuals carried at amortised cost is as follows at 31 December 2020:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
Mortgage loans				
- Excellent	3,218	-	-	3,218
- Good	132,661	-	-	132,661
- Satisfactory	-	5,124	-	5,124
- Special monitoring	-	444	-	444
- Default	-	-	12,073	12,073
Gross carrying amount	**135,879**	**5,568**	**12,073**	**153,520**
Credit loss allowance	(108)	(7)	(2,840)	(2,955)
Carrying amount	**135,771**	**5,561**	**9,233**	**150,565**
Consumer loans				
- Excellent	3,648	-	-	3,648
- Good	47,977	-	-	47,977
- Satisfactory	-	3,156	-	3,156
- Special monitoring	-	419	-	419
- Default	-	-	4,249	4,249
Gross carrying amount	**51,625**	**3,575**	**4,249**	**59,449**
Credit loss allowance	(320)	(20)	(1,174)	(1,514)
Carrying amount	**51,305**	**3,555**	**3,075**	**57,935**
Credit cards				
- Good	2,014	-	-	2,014
- Satisfactory	-	649	-	649
- Default	-	-	348	348
Gross carrying amount	**2,014**	**649**	**348**	**3,011**
Credit loss allowance	(17)	(6)	(148)	(171)
Carrying amount	**1,997**	**643**	**199**	**2,840**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

For description of the credit risk grading used in the tables above refer to Note 31.

Economic sector risk concentrations within the customer loan portfolio are as follows:

	December 31, 2021		December 31, 2020	
In thousands of Georgian Lari	**Amount**	**%**	**Amount**	**%**
Individuals	246,046	20%	215,980	20%
Tourism & Restaurants	147,818	13%	148,918	13%
Real Estate Management	126,123	10%	135,796	12%
Trade	117,819	9%	87,094	8%
Real Estate Development	91,859	7%	39,610	4%
Construction & Production of Construction materials	78,510	6%	72,792	7%
Financial Institutions	69,236	5%	94,842	9%
Health Care	62,362	5%	65,364	6%
Agricultural	61,848	5%	45,513	4%
Production & Manufacturing	55,854	4%	35,330	3%
Energy	55,624	4%	51,027	5%
Service	51,750	4%	53,731	4%
State	49,126	4%	-	0%
Wine production	43,253	3%	53,657	5%
Other	6,091	1%	1,664	0%
Total loans and advances to customers carried at AC	**1,263,319**	**100%**	**1,101,318**	**100%**

At 31 December 2021 the Group had 9 borrowers' groups (2020: 12 borrowers) with aggregated loan amounts above 5% of the Bank's regulatory capital. The total aggregate amount of these loans was GEL 186,653 thousand (2020: GEL 260,204 thousand) or 15% of the gross loan portfolio (2020: 24%).

The Group's policies regarding obtaining collateral have not significantly changed during the reporting period and there has been no significant change in the overall quality of the collateral held by the Group since the prior period. The table below summarises carrying value of loans to customers analysed by type of collateral obtained by the Group as at 31 December 2021:

In thousands of Georgian Lari	**Loans to legal entities**	**Mortgage loans**	**Consumer loans**	**Credit cards**	**Total**
Loans collateralised by:					
- real estate	751,222	172,670	34,100	-	957,992
- cash deposits	33,925	586	1,380	-	35,891
- Transport and equipment	35,204	-	299	-	35,503
- other assets	37,697	14	1	-	37,712
Total	858,048	173,270	35,780	-	1,067,098
Unsecured exposures	159,814	921	32,884	2,602	196,221
Total carrying value loans and advances to customers at AC (amount representing exposure to credit risk for each class of loans at AC)	**1,017,862**	**174,191**	**68,664**	**2,602**	**1,263,319**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

Information about collateral for loans to customers is as follows at 31 December 2020:

In thousands of Georgian Lari	Loans to legal entities	Mortgage loans	Consumer loans	Credit cards	Total
Loans collateralised by:					
- real estate	641,517	151,732	30,749	-	823,998
- cash deposits	72,135	661	3,004	-	75,800
- Transport and equipment	22,692	-	343	-	23,035
- other assets	30,485	6	4	20	30,515
Total	**766,829**	**152,399**	**34,100**	**20**	**953,348**
Unsecured exposures	118,509	1,121	25,349	2,991	147,970
Total carrying value loans and advances to customers at AC (amount representing exposure to credit risk for each class of loans at AC)	**885,338**	**153,520**	**59,449**	**3,011**	**1,101,318**

The carrying value of loans was allocated based on the type of collateral taken in following order: cash deposit, real estate, transport and equipment, other assets. Other assets mainly include securities and inventory. Part of mortgage loans issued for purchases of real estate with status of construction in progress is not secured with real estate before completion of legal registration procedures by the construction company. Until completion of these legal procedures the loans are secured by the construction company's guarantee. After completion of the registration procedures, the collateral will be replaced with real estate.

Third party guarantees received in the aggregate amount of GEL 5,278 thousand (2020: GEL 1,213 thousand) were not considered in the above table.

The disclosure above represents the lower of the carrying value of the loan or fair value collateral taken; the remaining part is disclosed within the unsecured exposures.

The extent to which collateral and other credit enhancements mitigate credit risk for financial assets carried at amortised cost that are credit impaired, is presented by disclosing collateral values separately for (i) those assets where collateral and other credit enhancements are equal to or exceed carrying value of the asset ("over-collateralised assets") and (ii) those assets where collateral and other credit enhancements are less than the carrying value of the asset ("under-collateralised assets").

The effect of collateral on credit impaired assets at 31 December 2021 is as follows.

	Under-collateralised Loans		Over-collateralised Loans	
In thousands of Georgian Lari	Carrying value of the loans	Value of collateral	Carrying value of the loans	Value of collateral
Credit impaired assets:				
Loans to legal entities carried at AC	12	-	44,657	181,568
Loans to individuals carried at AC				
Mortgage loans	172	171	11,361	26,624
Consumer loans	926	37	2,014	10,068
Credit cards	771	-	-	-

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

The effect of collateral on credit impaired assets at 31 December 2020 is as follows.

	Under-collateralised Loans		Over-collateralised Loans	
In thousands of Georgian Lari	Carrying value of the loans	Value of collateral	Carrying value of the loans	Value of collateral
Credit impaired assets:				
Loans to legal entities carried at AC	16,765	828	49,520	201,177
Loans to individuals carried at AC				
Mortgage loans	891	-	3,358	19,310
Consumer loans	57	24	12,016	31,986
Credit cards	347	-	-	-

The Group obtains collateral valuation at the time of granting loans and annually re-evaluates real estate properties pledged for the loans which are included in top 100 borrower group list by carrying amount as at reporting date. Apart from top-100 borrower groups, for the loans with carrying amount more than GEL 100 thousand, the Group requests re-evaluation of the pledged real-estate collaterals if a new loan is disbursed under the pledge of the given collateral or in case of restructuring of the given commitment in case the last valuation is more than 1 year ago.

In order to assess the impact of old valuations on the assessment of ECL the Group has performed re-evaluation of the representative sample of collaterals with old valuations (older than one year) in 2021. Based on the results for the representative sample the possible impact of old valuations on ECL assessment was found insignificant for 2021, as market prices didn't show significant change over time. Where there are indications that the carrying value of the loan might exceed fair value of collateral, the management discretionally obtains valuations for collateral for the affected properties.

The outstanding contractual amounts of loans and advances to customers written off that are still subject to enforcement activity was as follows at 31 December 2021 and 31 December 2020:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Loans to Legal entities	1,278	46
Loans to individuals		
Mortgage loans	188	-
Consumer loans	1,030	949
Credit cards	161	564
Total	**2,657**	**1,559**

The Group's policy is to complete legal enforcement steps that were initiated even though the loans were written off as there is no reasonable expectation of recovery.

Refer to Note 35 for the estimated fair value of each class of loans and advances to customers. Interest rate analysis of loans and advances to customers is disclosed in Note 31. Information on related party balances is disclosed in Note 36.

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

Analysis by credit quality of loans to standard lending as at December 31, 2021 is presented as follows:

Loans to legal entities As at December 31, 2021	Gross loans	Provision for expected credit losses	Net loans	Provision for expected credit losses to gross loans
Collectively assessed				
Not past due	825,402	(2,607)	822,795	0.3%
Overdue:				
up to 30 days	10,676	(452)	10,224	4.2%
31 to 60 days	776	(32)	744	4.1%
61 to 90 days	445	(23)	422	5.2%
91 to 180 days	442	(104)	338	23.5%
over 180 days	6,349	(776)	5,573	12.2%
Total collectively assessed loans	**844,090**	**(3,994)**	**840,096**	**0.5%**
Individually assessed				
Not past due	156,520	(10,227)	146,293	6.5%
Overdue:				
up to 30 days	4,540	(1,813)	2,727	39.9%
31 to 60 days	3,209	(344)	2,865	10.7%
61 to 90 days	-	-	-	0.0%
91 to 180 days	4,792	(1,514)	3,278	31.6%
over 180 days	4,711	(1,638)	3,073	34.8%
Total individually assessed loans	**173,772**	**(15,536)**	**158,236**	**8.9%**
Total legal entity lending	**1,017,862**	**(19,530)**	**998,332**	**1.9%**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

Analysis by credit quality of loans to standard lending as at December 31, 2020 is presented as follows:

Loans to legal entities As at December 31, 2020	Gross loans	Provision for expected credit losses	Net loans	Provision for expected credit losses to gross loans
Collectively assessed				
Not past due	697,805	(2,847)	694,958	0.40%
Overdue:				
up to 30 days	2,170	(29)	2,141	1.30%
31 to 60 days	579	(18)	561	3.10%
61 to 90 days	713	(33)	680	4.60%
91 to 180 days	2,888	(820)	2,068	28.40%
over 180 days	6,801	(786)	6,015	11.60%
Total collectively assessed loans	**710,956**	**(4,533)**	**706,423**	**0.60%**
Individually assessed				
Not past due	139,464	(3,454)	136,010	2.50%
Overdue:				
up to 30 days	-	-	-	-
31 to 60 days	450	(237)	213	52.70%
61 to 90 days	-	-	-	-
91 to 180 days	19,628	(6,308)	13,320	32.10%
over 180 days	14,840	(6,893)	7,947	46.40%
Total individually assessed loans	**174,382**	**(16,892)**	**157,490**	9.70%
Total legal entity lending	**885,338**	**(21,425)**	**863,913**	**2.40%**

Analysis by credit quality of loans to mortgage loans as at December 31, 2021 is presented as follows:

Mortgage loans As at December 31, 2021	Gross loans	Provision for expected credit losses	Net loans	Provision for expected credit losses to gross loans
Collectively assessed				
Not past due	164,713	(1,242)	163,471	0.8%
Overdue:				
up to 30 days	4,760	(159)	4,601	3.3%
31 to 60 days	578	(37)	541	6.4%
61 to 90 days	518	(19)	499	3.7%
91 to 180 days	972	(157)	815	16.2%
over 180 days	2,650	(566)	2,084	21.4%
Total collectively assessed loans	**174,191**	**(2,180)**	**172,011**	**1.3%**
Total mortgage loans	**174,191**	**(2,180)**	**172,011**	**1.3%**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

Analysis by credit quality of loans to mortgage loans as at December 31, 2020 is presented as follows:

Mortgage loans As at December 31, 2020	Gross loans	Provision for expected credit losses	Net loans	Provision for expected credit losses to gross loans
Collectively assessed				
Not past due	145,223	(1,165)	144,058	0.8%
Overdue:				
up to 30 days	2,286	(5)	2,281	0.2%
31 to 60 days	664	(182)	482	27.4%
61 to 90 days	573	(147)	426	25.7%
91 to 180 days	806	(228)	578	28.2%
over 180 days	3,968	(1,228)	2,740	30.9%
Total collectively assessed loans	**153,520**	**(2,955)**	**150,565**	**1.9%**
Total mortgage loans	**153,520**	**(2,955)**	**150,565**	**1.9%**

Analysis by credit quality of loans to consumer loans as at December 31, 2021 is presented as follows:

Consumer loans As at December 31, 2021	Gross loans	Provision for expected credit losses	Net loans	Provision for expected credit losses to gross loans
Collectively assessed				
Not past due	64,827	(686)	64,141	1.1%
Overdue:				
up to 30 days	1,697	(58)	1,639	3.4%
31 to 60 days	481	(28)	453	5.8%
61 to 90 days	332	(12)	320	3.6%
91 to 180 days	732	(460)	272	62.8%
over 180 days	596	(99)	497	16.6%
Total collectively assessed loans	**68,665**	**(1,343)**	**67,322**	**2.0%**
Total consumer loans	**68,665**	**(1,343)**	**67,322**	**2.0%**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

Analysis by credit quality of loans to consumer loans as at December 31, 2020 is presented as follows:

Consumer loans As at December 31, 2020	Gross loans	Provision for expected credit losses	Net loans	Provision for expected credit losses to gross loans
Collectively assessed				
Not past due	55,669	(735)	54,934	1.3%
Overdue:				
up to 30 days	1,356	(57)	1,299	4.2%
31 to 60 days	454	(152)	302	33.5%
61 to 90 days	567	(140)	427	24.7%
91 to 180 days	577	(306)	271	53.0%
over 180 days	826	(124)	702	15.0%
Total collectively assessed loans	**59,449**	**(1,514)**	**57,935**	**2.5%**
Total consumer loans	**59,449**	**(1,514)**	**57,935**	**2.5%**

Analysis by credit quality of loans to credit cards as at December 31, 2021 is presented as follows:

Credit cards As at December 31, 2021	Gross loans	Provision for expected credit losses	Net loans	Provision for expected credit losses to gross loans
Collectively assessed				
Not past due	2,507	(474)	2,033	18.7%
Overdue:				
up to 30 days	32	(21)	11	65.6%
31 to 60 days	16	(11)	5	68.8%
61 to 90 days	24	(16)	8	66.7%
91 to 180 days	20	(13)	7	65.0%
over 180 days	2	2	4	100.0%
Total collectively assessed loans	**2,601**	**(533)**	**2,068**	**20.3%**
Total credit cards	**2,601**	**(533)**	**2,068**	**20.3%**

11 Loans and Advances to Customers (Continued)

Analysis by credit quality of loans to credit cards as at December 31, 2020 is presented as follows:

Credit cards As at December 31, 2020	Gross loans	Provision for expected credit losses	Net loans	Provision for expected credit losses to gross loans
Collectively assessed				
Not past due	2,875	(115)	2,760	3.90%
Overdue:				
up to 30 days	15	(6)	9	40.00%
31 to 60 days	64	(27)	37	42.20%
61 to 90 days	12	(5)	7	41.70%
91 to 180 days	44	(18)	26	40.90%
over 180 days	1	-	1	0.00%
Total collectively assessed loans	**3,011**	**(171)**	**2,840**	**5.70%**
Total credit cards	**3,011**	**(171)**	**2,840**	**5.70%**

Modified financial assets. As a result of the Group's forbearance activities financial assets might be modified. The following tables refer to modified financial assets where modification does not result in derecognition. Financial assets (with loss allowance based on lifetime ECL) modified during the period:

	December 31, 2020
Gross carrying amount before modification	**350,813**
Net amortised cost before modification	340,924
Net modification loss	(1,914)
Net amortised cost after modification	339,010

At 31 December 2021 effect of loans modifications since initial recognition was insignificant.

12 Finance Lease Receivables

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Finance lease receivables	9,212	5,219
Less credit loss allowance	(176)	(111)
Total finance lease receivables	**9,036**	**5,108**

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of financial leases at AC. The carrying amount of finance lease receivables at AC at 31 December 2021 below also represents the Group's maximum exposure to credit risk on these assets:

12 Finance lease receivables (continued)

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)	Total
Finance lease receivables				
- Excellent	8,057	-	-	8,057
- Good	255	-	-	255
- Satisfactory	-	257		257
- Special monitoring	-	427	-	427
- Default	-	-	216	216
Gross carrying amount	**8,312**	**684**	**216**	**9,212**
Credit loss allowance	(29)	(21)	(126)	(176)
Carrying amount	**8,283**	**663**	**90**	**9,036**

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of financial leases at AC. The carrying amount of finance lease receivables at AC at 31 December 2020 below also represents the Group's maximum exposure to credit risk on these assets:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)	Total
Finance lease receivables				
- Excellent	-	-	-	-
- Good	2,382	-	-	2,382
- Special monitoring	-	2,515	-	2,515
- Default	-	-	322	322
Gross carrying amount	2,382	2,515	322	5,219
Credit loss allowance	(4)	(19)	(88)	(111)
Carrying amount	**2,378**	**2,496**	**234**	**5,108**

12 Finance Lease Receivable (Continued)

Movements in the credit loss allowance and in the gross amortised cost amount of finance lease receivables were as follows.

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**
Finance lease								
At 31 December, 2020	**(4)**	**(19)**	**(88)**	**(111)**	**2,382**	**2,515**	**322**	**5,219**
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	1	(1)	-	-	(264)	264	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	50	-	(126)	(76)	(90)	(125)	215	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	-	-	-	-	108	(108)	-	-
New originated or purchased	(80)	-	-	(80)	7,619	-	-	7,619
Payments	3	14	88	105	(1,390)	(1,867)	(321)	(3,578)
Other movementsin pd lgd/ead	1	(15)	-	(14)	-	5	-	5
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	**(25)**	**(2)**	**(38)**	**(65)**	**5,983**	**(1,831)**	**(106)**	**4,046**
FX and other movements	-	-	-	-	(53)	-	-	(53)
At 31 December, 2021	**(29)**	**(21)**	**(126)**	**(176)**	**8,312**	**684**	**216**	**9,212**

12 Finance Lease Receivable (Continued)

	Credit loss allowance				Gross carrying amount			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)**	**Total**
Finance lease								
At 31 December, 2019	**(10)**	**(2)**	**-**	**(12)**	**2,865**	**273**	**-**	**3,138**
Movements with impact on credit loss allowance charge for the period:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	19	(19)	-	-	(2,434)	2,434	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	88	-	(88)	-	(322)	-	322	-
New originated or purchased	(107)	-	-	(107)	3,551	-	-	3,551
Payments	6	2	-	8	(1,278)	(192)	-	(1,470)
Total movements with impact on credit loss allowance charge for the period	6	(17)	(88)	(99)	(483)	2,242	322	2,081
At 31 December, 2020	**(4)**	**(19)**	**(88)**	**(111)**	**2,382**	**2,515**	**322**	**5,219**

Refer to Note 31 for the ECL measurement approach.

Finance lease payments receivable (gross investment in the leases) and their present values are as follows:

	December 31, 2021	**December 31, 2020**
Present value of lease payments receivable	9,212	5,219
Impairment loss allowance	(176)	(111)
Net investment in the lease	**9,036**	**5,108**
Undiscounted lease payments analysed as:		
Recoverable after 12 months	3,879	3,254
Recoverable within 12 months	5,333	1,965

Finance lease receivables relate to leases of car and equipment. Estimated collateral held as at 31 December 2021 amount to GEL 15,337 thousand (2020: GEL 10,543 thousand).

12 Finance Lease Receivable (Continued)

Estimates of collateral value are based on the value of collateral assessed at the time of lease origination. Risks related to the leased asset such as damage caused by various reasons and theft in majority cases are insured.

The Group's finance lease arrangements do not include variable payments. The average interest rate contracted approximates 22.3 % (2020: 24.6 %) per annum.

There has been no change in the estimation techniques or significant assumptions made during the current reporting period in assessing the loss allowance for finance lease receivables.

13 Insurance assets

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Insurance receivables	5,679	2,848
Reinsurance assets	6,138	2,998
Total insurance contracts	**11,817**	**5,846**

Insurance assets comprised of the following:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Unearned Reinsurance Premium	5,312	2,523
Reinsurers' share of provisions	615	281
Reinsurance receivable net	211	194
Premiums receivable net	5,679	2,848
Total insurance assets	**11,817**	**5,846**

14 Other Assets

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Repossessed collateral	27,818	34,482
Input and withholding taxes	1,416	1,166
Prepayments for services	852	1,029
Litigation prepayments	414	568
Other	1,510	3,741
Total other assets	**32,010**	**40,986**

Repossessed collateral represents real estate assets acquired by the Group in settlement of overdue loans. The Group expects to dispose of the assets in the future. The Bank initiates special offers and marketing actions to sell collateral, including brokers' services and advertising on locations (such as lands, offices, etc.)

As of 31 December 2021 the value of repossessed collateral attributable to the bank was GEL 25,906 thousand (2020: GEL 32,719). Information on related party balances is disclosed in Note 36.

15 Premises, Equipment and Intangible Assets

In thousands of Georgian Lari	Note	Premises	Office and computer Equipment	Total premises and equipment	Computer software licences	Total
Cost or valuation at 31 December 2019		21,680	15,673	37,353	3,451	40,804
Accumulated depreciation		(433)	(9,904)	(10,337)	(1,253)	(11,590)
Carrying amount at 31 December 2019		**21,247**	**5,769**	**27,016**	**2,198**	**29,214**
Additions		-	989	989	2,252	3,241
Transfers		820	-	820	-	820
Disposals			(915)	(915)	(228)	(1,143)
Revaluation		838	-	838	-	838
Depreciation						
Depreciation charge	28	(456)	(1,651)	(2,107)	(478)	(2,585)
Disposals		-	869	869	165	1,034
Carrying amount at 31 December 2020		**22,449**	**5,061**	**27,510**	**3,909**	**31,419**
Cost or valuation at 31 December 2020		23,338	15,747	39,085	5,475	44,560
Accumulated depreciation		(889)	(10,686)	(11,575)	(1,566)	(13,141)
Carrying amount at 31 December 2020		**22,449**	**5,061**	**27,510**	**3,909**	**31,419**
Additions		31	1,385	1,416	4,527	5,943
Disposals					(321)	(321)
Depreciation upon revaluation		(1,298)	-	(1,298)	-	(1,298)
Revaluation		4,423		4,423		4,423
Depreciation						
Depreciation charge	28	(431)	(1,680)	(2,111)	(1,352)	(3,463)
Reversals of accumulated depreciation		23	-	23	-	23
Depreciation upon revaluation		1,298	-	1,298	-	1,298
Disposals			10	10	321	331
Carrying amount at 31 December 2021		**26,495**	**4,776**	**31,271**	**7,084**	**38,355**
Cost or valuation at 31 December 2021		26,494	17,132	43,626	9,681	53,307
Accumulated depreciation			(12,355)	(12,355)	(2,597)	(14,952)
Carrying amount at 31 December 2021		**26,494**	**4,777**	**31,271**	**7,084**	**38,355**

Premises have been revalued at fair value in December 2021 by an independent firm of valuers. As at the reporting date the Group has accouned its premises and impact of changes in market prices on valuation of properties

The input to which the fair value estimate for premises is most sensitive is price per square meter: the higher the price per square meter, the higher the fair value.

At 31 December 2021, the carrying amount of premises would have been GEL 12,341 thousand (2020: GEL 12,620 thousand) had the assets been carried at cost the cost model.

15 Premises, Equipment and intaginble Assets (continued)

The amount reconciles to the carrying value of the premises as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Premises at revalued amount in the statement of financial position	26,494	22,448
Revaluation reserve presented in equity, net of tax	(14,426)	(10,003)
Difference between accumulated depreciation based on cost and based on revalued amount not yet transferred to retained earnings	1,930	1,821
Premises at cost less accumulated depreciation	**13,998**	**14,266**

As at December 31, 2021 and 2020 included in property and equipment were fully depreciated assets amounting GEL 7,803 thousand and GEL 7,441 thousand, respectively.

16 Right-of-use Assets and Lease Liabilities

The Group leases various offices. Rental contracts are typically made for fixed periods from 1 to 10 years, but may have extension options as described below.

Until 31 December 2018 leases of premises and equipment were classified as either finance leases or operating leases. From 1 January 2019, leases are recognised as a right-of-use asset and a corresponding liability from the date when the leased asset becomes available for use by the Group.

The right of use assets by class of underlying items is analysed as follows:

In thousands of Georgian Lari	Premises
Carrying amount at 1 January 2020	**3,536**
Additions	1,707
Disposals	(25)
Depreciation charge	(1,065)
Carrying amount at 31 December 2020	**4,153**
Additions	555
Modification Effect	793
Depreciation charge	(1,131)
Carrying amount at 31 December 2021	**4,370**

16 Right of Use Assets and Lease Liabilities (Continued)

The movement in lease liabilities are analysed as follows:

In thousands or Georgian Lari	2021	2020
Lease liability as at 1 January	**4,812**	**3,737**
Recognition of lease liabilities	555	1,707
Interest expense on lease liabilities	287	248
Foreign exchange effect	(251)	508
Modifications	757	5
Repayment of interest expense	(287)	(248)
Repayment of lease liabilities	(1,128)	(1,145)
Lease liability as at 31 December	**4,745**	**4,812**

Amounts recognised in statement of profit and loss:

In thousands or Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Depreciation expense on right-of-use assets	1,131	1,066
Interest expense on lease liabilities	287	248
Expenses recognized in profit or loss statement related to low-value asset leases	25	21
Expenses recognized in profit or loss statement related short-term leases	137	134
Total	**1,580**	**1,469**

Extension and termination options are included in a number of property and equipment leases across the Group. These are used to maximise operational flexibility in terms of managing the assets used in the Group's operations. The majority of extension and termination options held are exercisable only by the Group and not by the respective lessor.

The lease term is reassessed if an option is actually exercised (or not exercised) or the Group becomes obliged to exercise (or not exercise) it. The assessment of reasonable certainty is only revised if a significant event or a significant change in circumstances occurs, which affects this assessment, and that is within the control of the lessee.

17 Due to Other Banks

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Correspondent accounts and overnight placements of other banks	1	1
Short-term placements of other banks	19,707	40,233
Short-term placements from NBG	203,123	263,929
Total due to other banks	**222,831**	**304,163**

17 Due to Other Banks (continued)

The Group pledged debt securities as collateral with carrying amount of GEL 122,001 thousand, mortgage loans with nominal amount of GEL 62,395 thousand and SME loans with nominal amount of GEL 39,306 thousand for short term loan with NBG at the end of reporting period (2020: debt securities GEL 215,203 thousand, mortgage loans GEL 64,390 thousand and SME loans GEL 19,017 thousand pledged for short-term loans with NBG). Refer to Note 33.

Refer to Note 35 for the disclosure of the fair value of each class of amounts due to other banks. Interest rate analysis of due to other banks is disclosed in Note 31. Information on related party balances is disclosed in Note 36.

18 Customer Accounts

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
State and public organisations		
- Current/settlement accounts	53,542	135,576
- Term deposits	91,963	96,406
Other legal entities		
- Current/settlement accounts	245,970	213,718
- Term deposits	88,987	137,249
Individuals		
- Current/demand accounts	172,501	139,447
- Term deposits	227,216	216,319
Total customer accounts	**880,179**	**938,715**

State and public organisations exclude government-owned profit orientated businesses. The customer accounts balances under the bank's separate statement as at 31 December 2021 amount to GEL 881,805 thousand (2020: GEL 940,377 thousand)

Economic sector concentrations within customer accounts are as follows:

	December 31, 2021		December 31, 2020	
In thousands of Georgian Lari	**Amount**	**%**	**Amount**	**%**
Individuals	399,717	45%	355,765	38%
Financial Institutions	147,556	17%	184,037	20%
State controlled enterprises	63,186	7%	90,018	10%
Service	55,931	6%	57,909	6%
Transportation or Communication	41,290	5%	49,723	5%
Trade	40,292	5%	40,737	4%
Production/Manufacturing	40,282	5%	40,698	4%
Education	32,795	4%	36,561	4%
Construction & Production of Construction Materials	31,782	4%	35,590	4%
Other	27,348	2%	47,677	5%
Total customer accounts	**880,179**	**100%**	**938,715**	**100%**

18 Customer Accounts (continued)

At 31 December 2021, the Group had one customer (2020: three customers) with balances above 10% of total equity. The aggregate balance of this customer was GEL 69,813.95 thousand (2020: GEL 178,834 thousand) or 7.9% (2020: 19.1%) of total customer accounts.

Refer to Note 35 for disclosure of the fair value of each class of customer accounts. Interest rate analysis of customer accounts is disclosed in Note 31. Information on related party balances is disclosed in Note 36.

19 Borrowed Funds

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Borrowed funds		
Loans from European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD")	96,447	95,382
Loans from GLOBAL CLIMATE PARTNERSHIP FUND	89,678	50,179
Loans from Blue Orchard	53,407	33,848
Loans from The OPEC Fund for International Development (OFID)	46,999	49,648
Loans from THE EUROPEAN FUND FOR SOUTHEAST EUROPE	42,728	49,327
Loans from Black Sea Trade and Development Bank ("BSTDB")	40,512	81,362
Loans from GREEN FOR GROWTH FUND	19,369	24,190
Loans from China Development Bank ("CDB")	15,556	16,405
Loans from Commerzbank	15,489	16,122
Loans from BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA	9,305	18,715
Loans from International Finance Corporation ("IFC")	-	32,817
Loans from Asian Development Bank ("ADB")	-	9,017
Total borrowed funds	**429,490**	**477,012**

The Group is obligated to comply with financial covenants in relation to its borrowings. The Group has not breached any of these covenants set by the lenders under loan agreements as at 31 December, 2021. Information on compliance with covenants is disclosed in Note 33.

Refer to Note 35 for disclosure of the fair value of each class of borrowed funds. Interest rate analysis of borrowed funds is disclosed in Note 31. Information on related party balances is disclosed in Note 36, the movements in the Group's liabilities from financing activities is disclosed.

20 Insurance Liabilities

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Unearned premium and claims provisions	6,913	3,646
Other insurance liabilities	4,646	2,473
Total insurance liabilities	**11,559**	**6,119**

Unearned premium and claims provisions containamount for provisions incurred but not reported GEL 13 thousand (2020: GEL 6 thousand).

20 Insurance Liabilities (continued)

The movement during the year in insurance contract liabilities is as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Unearned premium and claims provisions as at 1 January	**3,646**	**4,425**
Gross premium during the year	13,384	7,428
Premiums earned during the year	(10,577)	(8,419)
Claims Paid	(2,402)	(2,380)
Claims Incurred	2,862	2,592
Unearned premium and claims provisions as at 31 December	**6,913**	**3,646**

The movements on claims reserves for the years ended 31 December 2021 and 2020 were as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Reserves for claims, beginning of the year	454	242
Reserves for claims, reinsurance share, beginning of the year	(281)	(163)
Net reserves for claims, beginning of the year	**173**	**79**
Plus claims incurred	1,002	699
Less claims paid	(876)	(605)
Net reserves for claims, end of the year	**299**	**173**
Reserves for claims, reinsurance share, end of the year	**614**	**281**
Reserves for claims, end of the year	**913**	**454**

20 Insurance Liabilities (continued)

The movements on unearned insurance premium reserve for the years ended 31 December 2021 and 2020 were as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Gross unearned insurance premium reserve, beginning of the year	3,192	4,183
Unearned insurance premium reserve, reinsurance share, beginning of the year	(2,523)	(3,352)
Net unearned insurance premium reserve, beginning of the year	669	831
Change in unearned insurance premium reserve	2,806	(991)
Change in unearned insurance premium reserve, reinsurance share	(2,789)	829
Net change in unearned insurance premium reserve	17	(162)
Net unearned insurance premium reserve, end of the year	687	669
Unearned insurance premium reserve, reinsurance share, end of the year	5,312	2,523
Gross unearned insurance premium reserve, end of the year	**5,999**	**3,192**

Risks under policies usually cover twelve months duration. For insurance contracts, claims provisions (comprising provisions for claims reported by policyholders and claims incurred but not yet reported) are established to cover the ultimate cost of settling the liabilities in respect of claims that have occurred and are estimated based on known facts at the reporting date.

The provisions are refined monthly as part of a regular ongoing process as claims experience develops, certain claims are settled and further claims are reported. Outstanding claims provisions are not discounted for the time value of money.

The Group reviews its unexpired risk based on historical performance of separate business lines to determine overall change in expected claims

Refer to Note 35 for disclosure of the fair value of each class of Insurance liabilities.

21 Other Financial Liabilities

Other financial liabilities comprise the following:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Other financial liabilities at AC		
Payables for services	1,527	2,384
Debit and credit card payables	414	1,277
Settlement Operations	158	1,985
Other accrued liabilities	1,032	656
Total other financial liabilities	**3,131**	**6,302**

The financial liability on settlement operations represents the amounts for which the Bank's customers initiated transfer from their customer accounts to other commercial banks and which have not been settled at the end of the period. These amounts have been deducted from the customer accounts and included in other financial liabilities.

Refer to Note 35 for disclosure of the fair value of each class of other financial liabilities.

22 Other Liabilities

Other liabilities comprise the following:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2021	December 31, 2020
Accrued employee benefit costs	3,171	625
Prepayments received	760	966
Taxes payable other than on income	514	279
Other	1,255	826
Total other liabilities	**5,700**	**2,696**

Accrued employee benefits include the provisions created for staff and management benefits, including provisions created under share based payment ("SBP") arrangements. In 2020 all payments and accruals under SBP were halted temporarily due to the restrictions imposed by the regulator. Refer to Note 25.

23 Subordinated Debt

Subordinated debt of GEL 15,562 thousand (2020: GEL 16,368 thousand) carries a fixed interest rate of 7% p.a. and matures on August 26th, 2026. The debt ranks after all other creditors in the case of liquidation. The loan was originally recognised and subsequently carried on the statement of financial position at amortised cost.

Refer to Note 35 for the disclosure of the fair value of subordinated debt. Interest rate analysis of subordinated debt is disclosed in Note 31. the movements in the subordinated debt is disclosed in Note 30 Information on related party balances is disclosed in Note 36.

24 Share Capital

In thousands of Georgian Lari except for number of shares	Number of outstanding shares in thousands	Ordinary shares	Share premium	Total
At 1 January 2020	**16,057**	**16,057**	**74,923**	**90,980**
At 31 December 2020	**16,057**	**16,057**	**74,923**	**90,980**
At 31 December 2021	**16,057**	**16,057**	**74,923**	**90,980**

The total authorised number of ordinary shares is 16,181 thousand shares (2020: 16,181 thousand shares), with a par value of GEL 1 per share (2020: GEL 1 per share). The number of ordinary issued shares is 16,181 thousand (2020: 16,181 thousand shares). All issued ordinary shares are fully paid. Each ordinary share carries one voting right.

The table above does not include 124 thousand (2020: 124 thousand) of granted and issued shares to management which are not yet vested. Each ordinary share carries one voting right.

Share premium represents the excess of contributions received over the nominal value of shares issued.
In accordance with Georgian legislation, the Bank distributes profits as dividends or transfers them to reserves on the basis of financial statements prepared in accordance with Georgian Accounting Rules.

The Banks unaudited undistributed reserves under Law of Georgia on Accounting and Financial Audit as at 31 December 2021 amount to GEL 145,644 thousand (2019: GEL 138,460 thousand).

25 Share-based Payments

In April 2015, the Supervisory Board of the Bank approved a Senior Management Bonus new scheme for the years 2015 – 2016 and granted new shares to the members of senior management of the Bank subject to service conditions. These shares are eligible to dividends but do not have voting rights and cannot be sold or transferred to third parties before the service conditions are met.

According to the scheme, each year, subject to predefined performance conditions, certain number of the shares is awarded to the participants. The total number of the shares to be awarded depends on meeting team goals and the book value per share according to the audited IFRS financial statements of the Group for the year preceding the date of the award. The team goals primarily relate to achieving growth and profitability metrics set by the Supervisory Board as well as compliance with certain regulatory ratios and covenants. The awarded shares carry service conditions and before those conditions are met, the shares are eligible to dividends but do not have voting rights and cannot be sold or transferred to third parties. Service conditions assume continuous employment until the gradual transfer of the full title to the scheme participants is complete.

These shares are subject to post-vesting restrictions, July 2019 (the end of first lock-up period) will remove restrictions on 50% of vested shares and 1 July 2022 (the end of second lock-up period) is when the post-vesting restrictions expire entirely.

In March 2017, the Supervisory Board of the Bank approved a Senior Management Bonus new scheme for the years 2017 – 2021 and granted new shares to the members of senior management of the Bank subject to service conditions. The Group considers 27 March 2017 as the grant date. The fair value per share at the grant date was estimated at GEL 12.55 per share. The fair value of the shares was determined by reference to the price per share established for the share purchase transaction between the owners of the Bank.

25 Shared base Payments (Continued)

According to the new share based scheme the Management Shares will be subject to the similar restrictions and cannot be sold by the Directors within 2 (two) years after the acquisition ("the Lock-up Period"). After the Lock-up Period, half of the Management Shares owned by the Directors can be sold. All of the Management Shares owned by the Directors can be transferred only after the Directors' resignation.

The total expense on the scheme in 2021 amounted to GEL 597 thousand (2020: GEL 20 thousand) recognizing liabilities on SBP scheme due for 2017-2019 years. In 2020 due to the constrains imposed by the regulator for accruals to the provisions were temporarily halted and not provided in year 2020 charges. Refer to Note 32. Tabular information on the scheme is given below:

In thousands of Georgian Lari except for number of shares	**2021**	**2020**
Number of unvested shares at the beginning of the year	**178,000**	**220,000**
Number of granted shares	-	-
Change in estimate of number of shares expected to vest based on performance conditions	(13,000)	(42,000)
Number of unvested shares at the end of the year	**165,000**	**178,000**
Value at grant date per share (in GEL)	12.55	12.55
Expense on equity-settled part	597	20
Expense recognized as staff cost during the year	**597**	**20**

Staff costs related to equity settled part of the share based payment schemes are recognised in the income statement on a straight line basis over the vesting period and corresponding entry is credited to share based payment reserve in equity. The share based payment reserve included in equity amounted to GEL 2,440 as at 31 December 2021 (GEL 1,842 as at 31 December 2020).

26 Interest Income and Expense

In thousands of Georgian Lari	**2021**	**2020**
Interest income calculated using the effective interest method		
Loans and advances to customers at AC	113,079	102,177
Debt securities at AC	15,789	16,953
Debt securities at FVOCI	2,732	864
Due from other banks at AC	2,190	3,087
Total interest income calculated using the effective interest method	**133,790**	**123,081**
Interest expense on financial liabilities at AC calculated using the effective interest method		
Borrowed funds	22,813	26,712
Term deposits of individuals	11,672	12,492
Term deposits of legal entities	11,468	9,275
Due to other Banks	9,902	9,363
Current/settlement accounts	8,020	6,979
Subordinated loans	1,120	1,086
Term placements of other banks	877	866
Total interest expense calculated using the effective interest method	**65,872**	**66,773**
Losses from modification of financial assets	**-**	**1,914**
Net interest income	**67,918**	**54,394**

27 Fee and Commission Income and Expense

In thousands of Georgian Lari	2021	2020
Fee and commission income		
Fee and commission income not relating to financial instruments at FVTPL:		
- Plastic card fees	2,352	1,915
- Financial guarantees issued (Note 33)	2,337	2,532
- Settlement transactions	1,653	1,476
- Cash transactions	476	365
- Distant banking fees	417	123
- Performance guarantees issued (Note 33)	149	247
- Other	1,218	527
Total fee and commission income	**8,602**	**7,185**
Fee and commission expense		
Fee and commission expense not relating to financial instruments at FVTPL		
- Plastic card fees	2,674	2,205
- Settlement transactions	653	589
- Expenses Related to Guarantees	180	97
- Commissions for credit lines	142	-
- Cash Collection & Transaction fees	42	128
- Factoring services	6	6
- Other	196	140
Total fee and commission expense	**3,893**	**3,165**
Net fee and commission income	**4,709**	**4,020**

28 Administrative and Other Operating Expenses

In thousands of Georgian Lari	Note	2021	2020
Employee compensation		24,120	17,991
Depreciation of premises and equipment		3,461	2,585
Communications and information services		2,138	1,489
Advertising and marketing		1,979	1,346
Impairment of litigation prepayments and other financial assets		1,474	66
Professional services		1,454	1,869
Depreciation of right of use assets		1,132	1,065
Security services		803	808
Repairs and maintenance		739	961
Taxes other than on income		644	696
Insurance		628	423
Low-value assets lease expense		287	248
Office supplies		279	175
Operating lease expense		162	155
Travel and Training		50	48
Other		1,810	1,272
Total administrative and other operating expenses		**41,160**	**31,197**

Included in staff costs are statutory pension contributions of GEL 309 thousand (2020: 268 thousand).

28 Administrative and Other Operating Expenses (Continued)

The table below discloses the information on the Management Board members including Supervisory Board and employees for respective periods:

	2021		2020	
	Bank separate	**Consolidated**	**Bank separate**	**Consolidated**
Supervisory Board members	5	5	5	5
Management Board members	7	12	7	11
Middle management staff	34	40	30	36
Other employees	445	478	391	418
Temporary employed			-	-
Number of employees	**491**	**535**	**433**	**470**

The average number of employees of the Group during 2021 is 500 (2020: 507).

Included in staff costs is the amount of GEL 597 thousand (2020: GEL 20 thousand), which represents share-based remuneration provided to the Group's personnel directly by shareholders.

As at 31 December 2021 the professional service fees include GEL 340 thousand fees incurred for audit and other professional services provided by Auditor/Audit Firm as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing (2020: GEL 400 thousand). The fees related to the Bank as at 31 December 2021 amount GEL 208 thousand, (2020: GEL 259 thousand).

29 Income Taxes

(a) Components of income tax expense

Income tax expense recorded in profit or loss for the year comprises the following:

In thousands of Georgian Lari	**2021**	**2020**
Current tax	(3,450)	(245)
Deferred tax	2,400	(1,221)
Income tax expense for the year	**(1,050)**	**(1,466)**

29 Income Taxes (continued)

(b) Reconciliation between the tax expense and profit or loss multiplied by applicable tax rate

The income tax rate applicable to the majority of the Group's 2021 income is 15% (2020: 15%). The income tax rate applicable to the majority of income of subsidiaries is 15% (2020: 15%). A reconciliation between the expected and the actual taxation charge is provided below.

In thousands of Georgian Lari	2021	2020
Profit before tax	**39,631**	**25,687**
Theoretical tax charge at statutory rate (2021: 15%; 2019: 15%)	(5,945)	(3,853)
Tax effect of items which are not deductible or assessable for taxation purposes:		
- Income from Government /NBG's securities and deposits	2,671	2,612
- Other income which is exempt from taxation	420	148
- Income items not recognized in P&L, but taxable from taxation viewpoint	(53)	(71)
- Other non-deductible expenses	(7)	(25)
Tax loss not carried forward	1,106	(1,106)
Effect of change in tax legislation	758	829
Income tax expense for the year	**(1,050)**	**(1,466)**

On 13 May 2016 the Government of Georgia enacted the changes in the Tax Code of Georgia for commercial banks, insurance organizations abolishing income tax attributable on the period profit (before distribution in a form of dividend or other forms of profit distributions) starting from 1 January 2019.

On 30 May 2018 the Georgian Government has announced postponement of these changes until 1 January 2023. As of 31 December 2018, deferred tax assets/liabilities are re-measured to the amounts that are estimated to be utilized in the period from 1 January 2019 to 31 December 2022.

(c) Deferred taxes analysed by type of temporary difference

Differences between IFRS and statutory taxation regulations in Georgia give rise to temporary differences between the carrying amount of assets and liabilities for financial reporting purposes and their tax bases. The tax effect of the movements in these temporary differences as at 31 December 2021 is detailed below.

In thousands of Georgian Lari	1 January 2021	Credited/ (charged) to profit or loss	Credited/ (charged) directly to equity	31 December 2021
Tax effect of deductible/(taxable) temporary differences				
Premises and equipment	(607)	279	-	(328)
Credit loss allowance of loans	(3,061)	1,685	-	(1,376)
Right of use assets	140	(44)	-	96
Guarantees provision	(118)	(161)	-	(279)
Interbank provision	87	5	-	92
Reversal of securities provision	24	14	-	38
Borrowings	(308)	8	-	(300)
Accruals	142	591	-	733
Other	534	31	-	565
Share Based Payment	92	(8)	-	84
Net deferred tax liability	**(3,075)**	**2,400**	**-**	**(675)**

29 Income Taxes (continued)

The tax effect of the movements in these temporary differences as at 31 December 2020 is detailed below.

In thousands of Georgian Lari	1 January 2020	Credited/ (charged) to profit or loss	Credited/ (charged) directly to equity	31 December 2020
Tax effect of deductible/(taxable) temporary differences				
Premises and equipment	(1,138)	531	-	(607)
Credit loss allowance of loans	(1,303)	(1,758)	-	(3,061)
Right of use assets	131	9	-	140
Guarantees provision	(227)	109	-	(118)
Interbank provision	47	40	-	87
Reversal of securities provision	42	(18)	-	24
Borrowings	(407)	99	-	(308)
Accruals	330	(188)	-	142
Other	581	(47)	-	534
Share Based Payment	89	3	-	92
Net deferred tax liability	**(1,855)**	**(1,220)**	-	**(3,075)**

In the context of the Group's current structure and Georgian tax legislation, tax losses and current tax assets of different group companies may not be offset against current tax liabilities and taxable profits of other group companies and, accordingly, taxes may accrue even where there is a consolidated tax loss. Therefore, deferred tax assets and liabilities are offset only when they relate to the same taxable entity and the same taxation authority.

30 Reconciliation of Liabilities Arising from Financing Activities

The table below sets out movements in the Group's liabilities from financing activities for each of the periods presented. The items of these liabilities are those that are reported as financing activities in the statement of cash flows.

	Liabilities from financing activities			
In thousands or Georgian Lari	Borrowed funds	Subordinated debt	Lease liabilities	Total
Liabilities from financing activities at 1 January 2020	**428,926**	**14,409**	**3,737**	**447,072**
Cash inflow	253,972	-	-	253,972
Cash flows	(294,271)	(1,221)	(1,394)	(296,886)
Foreign exchange adjustments	61,991	2,094	508	64,592
Interest accrued	26,395	1,086	1,961	29,442
Liabilities from financing activities at 31 December 2020	**477,012**	**16,368**	**4,812**	**498,192**
Cash inflow	218,271	-	-	218,271
Cash flows	(257,519)	(998)	(1,414)	(259,931)
Foreign exchange adjustments	(28,882)	(928)	251	(29,559)
Interest accrued	20,607	1,120	1,096	22,823
Liabilities from financing activities at 31 December 2021	**429,489**	**15,562**	**4,745**	**449,796**

31 Financial Risk Management

The risk management function within the Group is carried out in respect of financial risks, operational risks and legal risks. The Group manages the identification, assessment and mitigation of risks through an internal governance process, the risk management tools and processes to mitigate the impact of these risks on the Group's financial results, its long term strategic goals and reputation.

Responsibility for risk management resides at all levels within the Group, from the Supervisory Board and Management Board (The Executive Management) level down through to each business unit manager and risk officer. The risk management function is split between risk management units:

- On the Supervisory Board level - the Board committees: Risk Committee and Audit Committee,
- On the Management Board level – the Management Board level committees and units: Assets and Liabilities Management Committee ("ALCO"), Risk Management department, Treasury department, and Credit Committees.

The Supervisory Board has overall responsibility for the oversight of the risk management framework. As a top governing body of the Bank, the Supervisory Board sets the general approach and principles for risk management by assessing the Bank's risk profile and the adequacy and effectiveness of the Bank's risk management framework, approving individual risk strategies, setting risk appetite and the risk control framework.

The Risk Management policies approved by the Supervisory Board of the Bank cover main type of risks, assign responsibility to the management for specific risks, set the requirements for internal control frameworks. The risk management policies aim to identify, analyse and manage the risks faced by the Group, to set appropriate risk limits and controls, and to continuously monitor risk levels and adherence to limits. Risk management policies and procedures are reviewed regularly to reflect changes in market conditions, products and services offered and emerging best practice.

The Management Board defines appropriate procedures for managing all inherent risks in each business line, with the role of structuring business to reflect risk, ensuring adequate segregation of duties and adequate procedures in place, defining operational responsibilities of subordinate staff. The Management Board is responsible for monitoring and implementation of risk mitigation measures and ensuring that the Group operates within the established risk parameters.

Financial risk comprises market risk (including currency risk, interest rate risk and other price risk), credit risk and liquidity risk. The primary objectives of the financial risk management function are to establish risk limits, and then ensure that exposure to risks stays within these limits. The operational and legal risk management functions are intended to ensure proper functioning of internal policies and procedures, in order to minimise operational and legal risks.

Credit risk, both at portfolio and transactional levels, is managed by a system of Credit Committees; to facilitate efficient decision-making, the Group establishes a hierarchy of credit committees depending on the type and amount of the exposure.

Market and liquidity risks are managed by the Asset and Liability Management Committee in coordination with the Treasury Department and the Risk Management department. The Treasury Department monitors financial and non-financial risks by holding regular meetings with operational units in order to obtain expert judgments in their areas of expertise, executes the daily control of liquidity gaps, structural interest rate exposures, and controls and manages foreign exchange risk exposure.

31 Financial Risk Management (Continued)

The Bank sets principles about risk taking and risk management which are reflected in the internal rules and policies, and applied consistently throughout the organisation. These general principles are the following: 33

- prudent risk-taking with comprehensive risk assessment and control environment;
- adequate and effective monitoring and reporting system;
- proper quantification of risks using proper methodologies in line with the size and complexity of the Bank;
- adopting and fulfilment of all the regulatory requirements and guidelines available and using best practices via using international standards;
- operating effective risk governance by maintaining proper risk control hierarchy, independent from business activities in order to avoid conflict of interest;
- the observation of risk management considerations upon the launch of new activities, business lines or products.

Both external and internal risk factors are identified and managed throughout the Group's organisational structure. Particular emphasis is placed on developing risk maps that are used to identify a wide range of risk factors and serve as a basis for determining the level of comfort over the current risk mitigation procedures.

Credit risk. The Group exposes itself to credit risk, which is the risk that one party to a financial instrument will cause a financial loss for the other party by failing to meet an obligation.

Exposure to credit risk arises as a result of the Group's lending and other transactions with counterparties, giving rise to financial assets and off-balance sheet credit-related commitments.

The Group's maximum exposure to credit risk is reflected in the carrying amounts of financial assets in the consolidated statement of financial position. For financial guarantees issued, commitments to extend credit, undrawn credit lines and export/import letters of credit, the maximum exposure to credit risk is the amount of the commitment.

Credit risk management. Credit risk is the single largest risk for the Group's business; management therefore carefully manages its exposure to credit risk.

The estimation of credit risk for risk management purposes is complex and involves the use of models, as the risk varies depending on market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk for a portfolio of assets entails further estimations of the likelihood of defaults occurring, the associated loss ratios and default correlations between counterparties.

Limits. The Group structures the levels of credit risk it undertakes by placing limits on the amount of risk accepted in relation to one borrower, or groups of borrowers, and to geographical and industry segments. Limits on the level of credit risk by product and industry sector are approved regularly by management. Such risks are monitored on a revolving basis and are subject to an annual, or more frequent, review.

The Group established a number of credit committees that are responsible for approving credit limits for individual borrowers. Senior level credit is a supreme decision making body responsible for high value transactions. The Committee is also responsible for issuing guidance and manuals to lower level credit committees.

31 Financial Risk Management (Continued)

The credit approval limits between committees are segregated as follows:
For retail segment lending

- The senior credit committee reviews and approves limits above GEL 600 thousand;
- The junior credit committees review and approve credit limits between GEL 300-600 thousand;
- Applications up to GEL 300 thousand are approved by risk management department. Exceptions are retail loans up to GEL 100 thousand are approved by retail lending group.

For business segment lending

- The senior credit committee reviews and approves limits above USD 600 thousand;
- The junior credit committees review and approve credit limits between USD 300-600 thousand and meet weekly;
- Applications up to USD 300 thousand are approved by risk management department.

Loan applications originating with the relevant client relationship managers are passed on to the relevant credit committee for the approval of the credit limit. Exposure to credit risk is also managed, in part, by obtaining collateral as well as corporate and personal guarantees. In order to monitor exposure to credit risk, regular reports are produced by the Financial Reporting and Risk departments based on a structured analysis focusing on the customer's business and financial performance. Any significant interaction with customers with deteriorating creditworthiness are reported to and reviewed by the Management Board and the Risk Committee.

Credit risk grading system. For measuring credit risk and grading financial instruments by the amount of credit risk, the Group applies an Internal Rating System for legal entities or risk grades estimated by external international rating agencies (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) for Interbank exposures, Securities and other financial assets, when applicable.

Internal and external credit ratings are mapped on an internally defined master scale with a specified range of probabilities of default as disclosed in the table below:

Master scale credit risk grade	Corporate internal ratings	Corresponding ratings of external international rating agencies (Fitch)	Corresponding PD interval of international rating agencies(Fitch)
Excellent	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,28%
Good	3 – 4	BB to B+	0,29% -1.41%
Satisfactory	5 – 6	B, B-	1,42% - 3,20%
Special monitoring	7 – 8	CCC+ to CC-	3.21% - 99,9%
Default	9	C, D-I, D-II	100%

Each master scale credit risk grade is assigned a specific degree of creditworthiness:

- Excellent – strong credit quality with low expected credit risk;
- Good – adequate credit quality with a moderate credit risk;
- Satisfactory – moderate credit quality with a satisfactory credit risk;
- Special monitoring – facilities that require closer monitoring and remedial management; and
- Default – facilities in which a default has occurred.

31 Financial Risk Management (Continued)

The approach used by the Group for measuring credit risk associated with legal entities, is an Expert Judgement-based model designed internally, which assigns credit ratings to the borrower based on the different qualitative and quantitative factors. Ratings are estimated by credit risk officers and are reviewed by the members of the credit risk committees during the credit approval process.

Exposures without assigned internal rating are classified according to credit risk, using different quantitative and qualitative criteria: days in overdue, restructuring, existence of collaterals.

Credit Risk Grade	Credit Quality criteria
Excellent	Not overdue; fully covered with deposit, precious metal or government guarantee
Good	Not more than 31 days past due during last 12 months and collateral (deposit or real estate) fully covers the loan
Satisfactory	Not more than 31-60 days past due during last 12 months, or if loan was restructured, the event happened more than one year ago and current overdue is less than 31 days past due
Special monitoring	Not more than 61-90 days past due during last 12 months , or if the loan was restructured, the event happened more than one year ago and current overdue is 31-90 days past due
Default	Loan was restructured in last 12 months or minimum overdue in last 12 months is 90 days past due

External ratings are assigned to counterparties by independent international rating agencies, such as S&P, Moody's and Fitch. These ratings are publicly available. Such ratings and the corresponding range of probabilities of default ("PD") are applied for the following financial instruments: interbank placements, loans to sovereigns and sub-sovereigns, and investments in debt securities (government, corporate, municipal bonds, Eurobonds and promissory notes purchased).

***Expected credit loss (ECL) measurement*.** ECL is a probability-weighted estimate of the present value of future cash shortfalls (i.e., the weighted average of credit losses, with the respective risks of default occurring in a given time period used as weights). An ECL measurement is unbiased and is determined by evaluating a range of possible outcomes. ECL measurement is based on four components used by the Group: Probability of Default ("PD"), Exposure at Default ("EAD"), Loss Given Default ("LGD") and Discount Rate.

EAD is an estimate of exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting period, including repayments of principal and interest, and expected drawdowns on committed facilities. The EAD on credit related commitments is estimated using Credit Conversion Factor ("CCF"). CCF is a coefficient that shows the probability of conversion of the committed amounts to an on-balance sheet exposure within a defined period. Due to data limitation CCF is assumed to be 100%. PD is an estimate of the likelihood of default to occur over a given time period. LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD. The expected losses are discounted to present value at the end of the reporting period. The discount rate represents the effective interest rate ("EIR") for the financial instrument or an approximation thereof.

Expected credit losses are modelled over instrument's *lifetime period.* The *lifetime period* is equal to the remaining contractual period to maturity of debt instruments, adjusted for expected prepayments, if any. For loan commitments and financial guarantee contracts, it is the contractual period over which an entity has a present contractual obligation to extend credit. As a matter of exception from determining the lifetime exposure based on contractual maturity, the Group uses simplified assumptions for credit cards issued to individuals. As a matter of exception from determining the lifetime exposure based on contractual maturity, the Group uses simplified assumptions for credit cards issued to individuals. 5 years (maximum allowed maturity for unsecured consumer credits) is applied as maximum lifetime these instruments and ECL is always measured at lifetime expected losses.

31 Financial Risk Management (Continued)

Management models *Lifetime ECL,* that is, losses that result from all possible default events over the remaining lifetime period of the financial instrument. The *12-month ECL,* represents a portion of lifetime ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within 12 months after the reporting period, or remaining *lifetime period* of the financial instrument if it is less than a year.

The ECLs that are estimated by management for the purposes of these financial statements are point-in-time estimates, rather than through-the-cycle estimates that are commonly used for regulatory purposes. The estimates consider *forward looking information,* that is, ECLs reflect probability weighted development of key macroeconomic variables that have an impact on credit risk.

For purposes of measuring PD, the Group defines default as a situation when the exposure meets one or more of the following criteria:

- 90 days past due (DPD);
- Distressed restructuring (i.e. exposure is defaulted);
- Inability to repay (ITR), which is expressed in internal rating of the counterparty.

Usually only 90 DPD and distressed restructuring are considered as default indicators for Retail borrowers, if there is no additional information available on a counterparty level.

Apart from the criteria, listed above the Group would classify as default, i.e. include in stage 3, if relevant, following cases:

- Call upon guarantee;
- Partial Write-off;

Specific portfolios or segments, in case of global macroeconomic changes, which are expected to have detrimental impact on certain segments.

Apart from the criteria, listed above, in case of individual assessment of the counterparties above significance threshold in order to classify a counterparty as defaulted, the bank analysis number of qualitative factors. The below list is not exhaustive:

- A borrower's sources of recurring income will be no longer available due to incurred disappearance of the market that will result reduction of the borrowers sales;
- Delays in payments to other creditors;
- Sales of significant assets of the borrower with loss;
- Termination of significant contract (customer or supplier) that generates significant portion of the revenue or purchases in the past;
- A breach of contract and the covenants of a credit contract;
- Initiation of legal proceedings, that may result in significant cash outflow;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation;
- A crisis of the sector in which the counterparty operates combined with a weak position of the counterparty in this sector.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of six months. This period of six months has been determined expertly, based on an analysis that considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after curing by using different possible definitions of cures.

31 Financial Risk Management (Continued)

The assessment whether or not there has been a significant increase in credit risk ("SICR") since initial recognition is performed on an individual basis for each commitment and on a portfolio basis. For loans issued to corporate entities, interbank loans and debt securities at AC or at FVOCI, SICR is assessed on an individual basis by monitoring the triggers stated below. For loans issued to individuals and other financial assets SICR is assessed on a portfolio basis, but finally SICR is assigned to a particular loan and not to all loans of a borrower. The criteria used to identify a SICR are monitored and reviewed periodically for appropriateness by the Bank's Risk Management Department. The presumption, being that there have been significant increases in credit risk since initial recognition when financial assets are more than 30 days past due, has not been rebutted.

The Group uses low credit risk assessment exemption for investment grade financial assets. The Group assumes that assets with an external 'investment-grade' rating (e.g., ratings within the AAA through BBB categories using the Standard & Poor's rating system or corresponding to Moody's) have low credit risk at the reporting date. The Group doesn't use Low Risk assessment exemption as of reporting date.

The Group considers a financial instrument to have experienced an SICR when one or more of the following quantitative, qualitative or backstop criteria have been met.
For interbank operations and bonds issued by banks:

- 30 days past due;
- Award of external rating corresponding to the risk grade "Special monitoring" according to the rating scale disclosed above.
- For loans issued to legal entities and bonds issued by corporate customers:
- 30 days past due;
- Restructuring (if exposure is not defaulted);
- Change of internal rating corresponding to the downwards movement from credit risk grades "excellent" or "good" to "Satisfactory" or "Special Monitoring".

For loans to Individuals:

- 30 days past due;
- Restructuring (if exposure is not defaulted);
- Significant increase in lifetime PD above predefined absolute and relative thresholds for retail portfolio.

The level of ECL that is recognised in these financial statements depends on whether the credit risk of the borrower has increased significantly since initial recognition. This is a three-stage model for ECL measurement. A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition and its credit risk has not increased significantly since initial recognition has a credit loss allowance based on 12-month ECLs (Stage 1). If a SICR since initial recognition is identified, the financial instrument is moved to Stage 2 but is not yet deemed to be credit-impaired and the loss allowance is based on lifetime ECLs. If a financial instrument is credit-impaired, the financial instrument is moved to Stage 3 and loss allowance is based on lifetime ECLs. The consequence of an asset being in Stage 3 is that the entity ceases to recognise interest income based on gross carrying value and applies the asset's effective interest rate to the carrying amount, net of ECL, when calculating interest income.

31 Financial Risk Management (Continued)

If there is evidence that the SICR criteria are no longer met, the instrument is transferred back to Stage 1. If an exposure has been transferred to Stage 2 based on a qualitative indicator, the Group monitors whether that indicator continues to exist or has changed, this is particular will be true for portfolios which have been included in Stage 2 based on watch list status. Regular, at least yearly monitoring is performed for such portfolios to include latest developments into ECL assessment.

ECL for POCI financial assets is always measured on a lifetime basis. The Group therefore only recognises the cumulative changes in lifetime expected credit losses.

The Group performs assessment on an individual basis for the groups of borrowers with unique credit risk characteristics and significant exposures, that is, exposures above GEL 2,000 thousand. Current threshold was set based on expert decision taking into consideration current structure of the Bank's Portfolio, and might be re-assessed only in case of significant changes in portfolio volume and structure.

The Group performs assessment on a portfolio basis for the following types of loans: retail loans and loans issued to Corporate SMEs, when the exposure is under the significance threshold. Under this approach loan pools are stratified into homogeneous sub-segments based on -specific characteristics, for example product types, historical data on losses, location, sectors of activity, loan currency etc.

The Group performs assessments based on external ratings for interbank loans, debt securities issued by the banks and loans issued to sovereigns.

ECL assessment on an individual basis is performed by weighting the estimates of credit losses for different possible outcomes against the probabilities of each outcome. The Group defines at least two possible outcomes for each assessed loan, one of which leads to a credit loss even if the probability of such a scenario may be very low. Individual assessment is primarily based on the expert judgement of experienced officers from the Credit Risk and Problem Assets Management Department, with support of credit risk experts, who are the primary source of information from borrower's side. Expert judgements are regularly tested in order to decrease the difference between estimates and actual losses.

When assessment is performed on a portfolio basis, the Group determines the staging of the exposures and measures the loss allowance on a collective basis. The Group analyses its exposures by segments determined on the basis of shared credit risk characteristics, such that exposures within a group have homogeneous or similar risks. The key shared credit characteristics considered are: type of customer (such as wholesale or retail), product type, date of initial recognition, term to maturity etc. Different segments also reflect differences in credit risk parameters such as PD and LGD. The appropriateness of groupings is monitored and reviewed on a periodic basis by the Risk Management Department.

In general, ECL is the sum of the multiplications of the following credit risk parameters: EAD, PD and LGD, that are defined as explained above, and discounted to present value using the instrument's effective interest rate. The ECL is determined by predicting credit risk parameters (EAD, PD and LGD) for each future quarter during the lifetime period for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together. This effectively calculates an ECL for each future period that is afterword discounted back to the reporting date and summed up. The discount rate used in the ECL calculation is the original effective interest rate or an approximation thereof.

31 Financial Risk Management (Continued)

The key principles of calculating the credit risk parameters. The EADs are determined based on the expected payment profile based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12-month or lifetime basis. Due to the insufficient data on the payment periodicity for instruments with non-monthly schedules, the assumption of 30-day schedule has been used for the entire Retail portfolio. The impact of this simplification was assessed as immaterial. Currently the Group doesn't consider early partial repayment assumptions in ECL assessment for Retail portfolio (the impact was assessed to be insignificant). For revolving products like overdrafts and credit cards the EAD is predicted by taking the current drawn balance and adding a "credit conversion factor" that accounts for the expected drawdown of the remaining limit by the time of default. Due to the data limitation problem, it is not possible to calculate CCF for credit cards and overdrafts, therefore CCF is assumed to be 100% for retail and corporate credit cards and overdrafts. As of December 31, 2021 credit cards and overdrafts portfolio is insignificant. The Group obliges itself to introduce more precise model of assessing CCF, as soon as portfolio of credit cards and overdrafts will become significant. Unlike CCF, which is used for credit cards and overdrafts, Utilization Rate is calculated and updated for each reporting period for the committed, but undrawn limits for Corporate and SME exposures. Utilization rate is the assessment for the expected drawdown of the remaining limit by the time, when counterparty defaults and is calculated based on the analysis of past data, i.e. historical data on corporate and SME exposures with remaining undrawn limit at the moment of default.

Two types of PDs are used for calculating ECLs: 12-month and lifetime PD. An assessment of a 12-month PD is based on the latest available historic default data and adjusted for supportable forward-looking information when appropriate. Lifetime PDs represent the estimated probability of a default occurring over the remaining life of the financial instrument and it is a sum of the 12 months PDs over the life of the instrument.

The Group uses different statistical approaches depending on the segment and product type to calculated lifetime PDs, such as the extrapolation of 12-month PDs based on migration matrixes for Corporate and SME loans, developing lifetime PD curves based on the historical default data for Retail loans.

LGD represents the Group's expectation of the extent of loss on a defaulted exposure. The approach currently used by the Group for LGD measurement can be divided into three steps:

- Calculation of LGD on a portfolio basis based on recovery statistics; LGD1- recoveries based on solely clients cash payments
- Measurement of LGD based on the specific characteristics of the collateral; LGD2 - recoveries expected based on the specific real estate collateral: projected collateral values, historical discounts on sales and other factors for loans secured by real estate, cash and liquid securities
- Final LGD= LGD1*LGD2

The rationale behind the Group’s approach is the observation that even after default, certain part of defaulted exposure is covered by borrowers own cash payments, without realizing the underlying collateral. Therefore underlying collateral is used to cover the remaining defaulted liability, only after the borrower has exhausted payment possibilities. LGD is calculated on a collective basis based on the latest available recovery statistics for the remainder of the corporate/SME loan portfolio and for retail homogenous sub-portfolios.

The Group has applied a floor to final estimated LGD. The rationale for applying the floor is that there are factors, which cannot be modelled even in the pessimistic scenario, which can result in a loss even in case of over-collateralized assets. The Group applies LGD floor as management adjustment to the model estimates and the floor value is subject to regular back-testing and reviews. ECL Sensitivity to LGD floor is disclosed in note 31.

31 Financial Risk Management (Continued)

The Group regularly reviews its methodology and assumptions to reduce any difference between the estimates and the actual loss of credit. Under IFRS9, validation and back-testing of all applied parameters and significant assumptions is an inherent part of ECL assessment process. The results of back testing the ECL measurement methodology are communicated to Group Management and further steps for tuning models and assumptions are defined after discussions between authorised persons.

During 2021 the Group has performed back-tests of the assumptions, thresholds and risk parameters used in IFRS9 impairment model, in order to assess the adequacy of forecasts for financial year 2021 as estimated by the IFRS9 impairment models at the end of previous year. The tests were concluded with satisfactory results and no changes have been regarding any model parameters.

ECL measurement for financial guarantees and loan commitments. The ECL measurement for these instruments includes the same steps as described above for on-balance sheet exposures and differs with respect to EAD calculation. The EAD is a product of credit conversion factor ("CCF") and amount of the commitment. CCF for undrawn credit lines of corporate customers, credit cards issued to individuals and for financial guarantees is defined based on statistical analysis of past exposures at default. CCF for overdrafts is defined as 100% since the limits can be used by the customers at any time.

Principles of assessment based on external ratings. Certain exposures have external credit risk ratings and these are used to estimate credit risk parameters PD and LGD from the default and recovery statistics published by the respective rating agencies. This approach is applied to government, corporate bonds and interbank exposures.

ECL Measurement on finance lease assets. The Group estimates the loss allowance on finance lease assets at the end of the reporting period, whereby the Group classifies lease receivables in Stage 1, Stage 2 or Stage 3 in compliance of IFRS9 requirements: Namely, at each reporting date, the Group assesses whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition (SICR feature). The evaluation is performed mainly based on quantitative criteria and the SICR feature and/or Default are identified if the following occurs:

- all lease receivables with more than 30 DPD currently and/or in last 6 months as having significantly increase in credit risk since initial recognition are considered to have SICR feature and are classified in Stage 2
- all lease receivables with current 90 DPD, or problematic restruturing within last 12 months are considered to have default indicator and are classified in Stage 3

The Group uses the following designations for the ECL depending on the exposure allocation to the Stage:

- 12months ECL for Stage 1 lease receivables,
- Lifetime ECL for Stage 2 and stage 2 lease receivables

With reference to expected credit losses, IFRS 9 impairment framework includes a requirement to incorporate forward-looking information, including macroeconomic factors in the process of estimating expected credit losses (ECL) by evaluating a range of possible states of the economic environment. The scenarios are defined as baseline (most likely, 50% probability of occurring), upside (better than most likely, 25% probability of occurring) and downside (worse than most likely, 25% probability of occurring). The Group analyses the ECL parameters separately in different scenarios and derives the final ECL estimate used in the loss allowance calculation process as a probability-weighted amount, where the weights represent the probabilities of individual scenarios occurring.

Insurance risk: The Group has exposure to market risk through its insurance and investment activities. The Company manages its insurance risk through the use of reinsurance of risk concentrations, underwriting limits, approval procedures for transactions and monitoring of emerging issues.

31 Financial Risk Management (Continued)

Claims management risk: In general, motor claims reporting lags are minor, if any, and claim complexity is relatively low. Overall the claims liabilities for this line of business create a moderate estimations risk. The Company monitors and reacts to trends in repair costs, injury awards and the frequency of theft and accident claims.

The frequency of claims is affected by adverse weather conditions, and the volume of claims is higher in the winter months. Motor lines of insurance are underwritten based on the Company's current experience.

Reinsurance risk: The Group cedes insurance risk to limit exposure to underwriting losses under various agreements that cover individual and portfolio risks. These reinsurance agreements spread the risk and minimize the effect of losses. The amount of each risk retained depends on the Company's evaluation of the specific risk. Under the terms of the reinsurance agreements, the reinsurer agrees to reimburse the ceded amount in the event the claim is paid. However, the Company remains liable to its policyholders with respect to ceded insurance if any reinsurer fails to meet the obligations it assumes. When selecting a reinsurer, the Company considers their relative creditworthiness. The creditworthiness of the reinsurer is assessed mainly from publicly available information.

Reserving risk: There is a risk that reserves are assessed incorrectly and there are not enough funds to pay or handle claims as they fall due. To estimate insurance and reinsurance liabilities, the Company uses actuarial methods and assumptions set by the Insurance State Supervision Service of Georgia.

***Credit risk in respect to insurance*:** The Group is not subject to significant credit risk on receivables arising out of direct insurance operations as policies are cancelled and the unearned premium reserve relating to the policy is similarly cancelled when there is objective evidence that the policyholder is not willing or able to continue paying policy premiums. Management normally fully provides for impaired insurance receivables after they are 365 days overdue.

Management of risk in insurance. The Group's underwriting strategy seeks diversity so that the Group's portfolio at all times includes several classes of non-correlating risks and that each class of risk, in turn, is

spread across a large number of policies. Management believes that this approach reduces the variability of the outcome.

The underwriting strategy is set out in the Group's insurance risk management policies. The strategy is implemented through underwriting guidelines that determine detailed underwriting rules for each type of product. The guidelines contain insurance concepts and procedures, descriptions of inherent risk, terms and conditions, rights and obligations, documentation requirements, template agreement/policy examples, rationale of applicable tariffs and factors that would affect the applicable tariff. The tariff calculations are based on probability and variation.

Adherence to the underwriting guidelines is monitored by the Management on an on-going basis, also on a regular basis the Supervisory Board monitors the trends of loss ratio and business profitability. Regular analysis triggers the Board to react accordingly, and to provide changes in the products pricing/specifications in order to maintain the desired loss ratio.

Market risk. The Group takes on exposure to market risks. Market risks arise from open positions in (a) currency, (b) interest rates and (c) equity products, all of which are exposed to general and specific market movements. Management sets limits on the value of risk that may be accepted, which is monitored on a daily basis. However, the use of this approach does not prevent losses outside of these limits in the event of more significant market movements.

31 Financial Risk Management (Continued)

Currency risk. In respect of currency risk, management sets limits on the level of exposure by currency and in total for both overnight and intra-day positions, which are monitored daily. The Group's exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2021 is presented in the table below:

	GEL	USD USD 1 =3.0976 GEL	EUR EUR 1 =3.5040 GEL	Other currency	December 31, 2021 Total
Cash and cash equivalents	69,425	87,964	26,041	8,363	191,793
Mandatory cash balances with the NBG	-	137,483	40,096	-	177,579
Due from other banks	12,899	-	-	-	12,899
Investments in debt securities	199,745	10,954	-	-	210,699
Loans and advances to customers	593,948	464,816	180,969	-	1,239,733
Finance leases to customers	6,897	2,139	-	-	9,036
Insurance assets	2,558	9,156	103	-	11,817
Other financial assets	846	471	39	-	1,356
Total non-derivative financial assets	**886,318**	**712,983**	**247,248**	**8,363**	**1,854,912**
Non-derivative financial liabilities					
Due to other banks	220,524	2,307	-	-	222,831
Customer accounts	327,191	472,953	71,677	8,358	880,179
Borrowed funds	67,680	182,565	179,245		429,490
Lease liabilities	218	4,527	-	-	4,745
Insurance liabilities	3,453	7,985	121	-	11,559
Other financial liabilities	2,512	503	116	-	3,131
Subordinated debt	-	15,562	-	-	15,562
Total non-derivative financial liabilities	**621,578**	**686,402**	**251,159**	**8,358**	**1,567,497**
OPEN BALANCE SHEET POSITION	**264,740**	**26,581**	**(3,911)**	**5**	**287,415**
OPEN POSITION	**264,740**	**26,581**	**(3,911)**	**5**	**287,415**

31 Financial Risk Management (Continued)

The Group's exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2020 is set out below:

	GEL	USD USD 1 =3.2766 GEL	EUR EUR 1 =4.0233 GEL	Other currency	December 31, 2020 Total
Non-derivative financial assets					
Cash and cash equivalents	214,171	103,505	85,742	1,671	405,089
Mandatory cash balances with the NBG	-	140,591	57,647	-	198,238
Due from other banks	13,424	-	-	-	13,424
Investments in debt securities	261,350	24,283	-	-	285,633
Loans and advances to customers	486,741	394,663	193,849	-	1,075,253
Finance leases to customers	5,108	-	-	-	5,108
Insurance assets	1,962	3,581	303	-	5,846
Other financial assets	807	508	22	-	1,336
Total non-derivative financial assets	**983,562**	**667,130**	**337,563**	**1,671**	**1,989,927**
Non-derivative financial liabilities					
Due to other banks	263,930	-	40,233	-	304,163
Customer accounts	393,954	426,785	116,440	1,536	938,715
Borrowed funds	88,244	211,615	177,153	-	477,012
Lease liabilities	306	4,506	-	-	4,812
Insurance liabilities	1,810	4,009	300	-	6,119
Other financial liabilities	3,700	1,689	913	-	6,302
Subordinated debt	-	16,368	-	-	16,368
Total non-derivative financial liabilities	**751,944**	**664,972**	**335,039**	**1,536**	**1,753,491**
OPEN BALANCE SHEET POSITION	**231,619**	**2,159**	**2,524**	**135**	**236,436**
Derivative financial instruments					
Gross settled: - foreign exchange forward contracts	1,187	-	(1,187)	-	-
OPEN POSITION ON DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS	1,187	**-**	(1,187)	**-**	-
OPEN POSITION	**232,806**	**2,158**	**1,337**	**135**	**236,436**

The open currency position may cause substantial losses depending on the extent of difference and a change in exchange rate. In respect of currency risk, management sets limits on the level of exposure by currency and in total for both overnight and intra-day positions, which are monitored daily. General open currency position limits are set to minimize this risk insomuch as such change may adversely affect the Bank revenues, equity, liquidity and creditworthiness.

31 Financial Risk Management (Continued)

The open currency position is calculated and maintained on a daily basis. In the event of any violation, the Bank must perform balancing operations to bring the parameter within the approved limits. General open currency positions is a consolidated on-balance sheet and off-balance sheet position which must fall within the limits set by NBG, which is 20% of regulatory capital. However, ALCO introduces intra-day and overnight open currency position limits in aggregate and for individual currencies, within which the Bank may operate. Such limits are reviewed by ALCO from time to time to respond to market conditions. Bank's internal limits are significantly lower than the limits set by the NBG. Current limit equals 5% of the regulatory capital. The Group monitors under ICAAP framework its exposure to currency risk, according to 99% confidence level VaR at 10 day holding period. As at 31 December 2020 the VaR value amounted GEL 2,683 thousand (2020: GEL 4,287 thousand).

The following table presents sensitivities of profit or loss and equity to reasonably possible changes in exchange rates applied at the end of the reporting period relative to the functional currency of the respective Group entities, with all other variables held constant:

	At 31 December, 2021	**At 31 December, 2020**
In thousands of Georgian Lari	Impact on profit or loss	Impact on profit or loss
US Dollar strengthening by 20% (2020: strengthening by 20%)	6,345	431
US Dollar weakening by 20% (2020: weakening by 20%)	(6,345)	(431)
Euro strengthening by 20% (2020: strengthening by 20%)	(404)	267
Euro weakening by 20% (2020: weakening by 20%)	404	(267)

The exposure was calculated only for monetary balances denominated in currencies other than the functional currency of the respective entity of the Group.

The Group's exposure to currency risk at the end of the reporting period is not representative of the typical exposure during the year. The following table presents sensitivities of profit and loss and equity to reasonably possible changes in exchange rates applied to the daily average exposure to currency risk during the year, with all other variables held constant:

	Average exposure during 2021	**Average exposure during 2020**
In thousands of Georgian Lari	Impact on profit or loss	Impact on profit or loss
US Dollar strengthening by 20% (2020: strengthening by 20%)	(116)	210
US Dollar weakening by 20% (2020: weakening by 20%)	116	(21)
Euro strengthening by 20% (2020: strengthening by 20%)	508	244
Euro weakening by 20% (2020: weakening by 20%)	(508)	(244)

Interest rate risk. The Group takes on exposure to the effects of fluctuations in the prevailing levels of market interest rates on its financial position and cash flows. Interest margins may increase as a result of such changes, but may reduce or create losses in the event that unexpected movements arise. Management monitors on a daily basis and sets limits on the level of mismatch of interest rate repricing that may be undertaken.

31 Financial Risk Management (Continued)

The table below summarises the Group's exposure to interest rate risks. The table presents the aggregated amounts of the Group's financial assets and liabilities at carrying amounts, categorised by the earlier of contractual interest repricing or maturity dates:

In thousands of Georgian Lari	Demand and less than 1 month	From 1 to 6 months	From 6 to 12 months	More than 1 year	Non-monetary	Total
31 December, 2021						
Total financial assets	377,931	897,031	139,953	374,566	65,431	1,854,912
Total financial liabilities	606,607	351,005	188,042	190,850	230,993	1,567,497
Net interest sensitivity gap at 31 December 2021	**(228,676)**	**546,026**	**(48,089)**	**183,716**	**(165,562)**	**287,415**
31 December, 2020						
Total financial assets	651,657	744,819	144,189	380,104	69,219	1,989,988
Total financial liabilities	829,865	369,122	147,508	155,998	250,998	1,753,491
Net interest sensitivity gap at 31 December 2020	**(178,208)**	**375,697**	**(3,319)**	**224,106**	**(181,779)**	**236,497**

The sensitivity analyses below have been determined based on the exposure to interest rates for non-derivative instruments at the reporting date. For floating rate liabilities, the analysis is prepared assuming the amount of liability outstanding at the reporting date was outstanding for the whole year. A 200 basis points increase or decrease is used when reporting interest rate risk internally to key management personnel and represents management's assessment of the reasonably possible change in interest rates.

If interest rates had been 200 basis points higher/lower and all other variables were held constant, the Group's:

- Profit for the year ended 31 December 2021 would decrease/increase by GEL 3,244 thousand (2020: decrease/increase by GEL 2,809 thousand). This is mainly attributable to the Group's exposure to interest rates on its variable rate on asstes and borrowings; and

If interest rates had been 100 basis points higher/lower and all other variables were held constant, the Group's:

- Other comprehensive income would decrease/increase by GEL 3,030 million (2020: decrease/increase by GEL 1,072 million) mainly as a result of the changes in the interest income on variable interest assets and borrowings

The table below discloses interest rate changes impact on the fixed rate debt securities at FVOCI:

	2021	2020
Interest rate increases by 200 bases points	2,285	1,702
Interest rate Decreases by 200 bases points	(2,467)	(1,868)
Interest rate increases by 100 bases points	1,164	871
Interest rate Decreases by 100 bases points	(1,210)	(912)

31 Financial Risk Management (Continued)

The Group monitors interest rates for its financial instruments. The table below summarises weighted average nominal interest rates at the respective reporting date based on reports reviewed by key management personnel. For securities, the interest rates represent yields to maturity based on market quotations at the reporting date:

	2021			2020		
In % p.a.	**GEL**	**USD**	**Euro**	**GEL**	**USD**	**Euro**
Assets						
Cash and cash equivalents	10.0%	0.1%	-0.7%	4.6%	0.1%	-0.7%
Correspondent accounts with NBG	10.5%	-	-	8.7%	-0.3%	-
Mandatory cash balances with the NBG	-	-0.3%	-0.7%	-	-0.3%	-0.7%
Due from other banks	13.1%	-	-	11.5%	-	-
Investments in debt securities	9%	9.6%	-	8.2%	8.1%	-
Loans and advances to customers	13.7%	7.5%	6.0%	11.8%	7.8%	6.2%
Liabilities						
Due to other banks	10.6%	-	-	8.5%	-	1.6%
Customer accounts	9.9%	2.1%	1.0%	8.6%	2.8%	1.1%
- current and settlement accounts	8.1%	1.4%	1.1%	8.2%	2.0%	0.7%
- term deposits	10.6%	2.2%	1.0%	8.9%	2.8%	1.2%
Borrowed funds	13.4%	2.9%	3.3%	11.9%	3.9%	2.4%
Lease liabilities	10.0%	6.0%		10.0%	6.0%	-
Subordinated debt	-	7.0%	-	-	7.0%	-

The sign "-" in the table above means that the Group does not have the respective assets or liabilities in the corresponding currency.

The Group is exposed to prepayment risk through providing fixed or variable rate loans, including mortgages, which give the borrower the right to repay the loans early. The Group's current year profit and equity at the end of the current reporting period would not have been significantly impacted by changes in prepayment rates because such loans are carried at amortised cost and the prepayment right is at, or close to, the amortised cost of the loans and advances to customers (2020: no material impact).

The management of interest rate risk is regulated by the Assets and Liabilities Management ("ALM") Policy of the Bank. The Risk Management department regularly produces a report on interest sensitivity gap by repricing periods. The report is used to assess the impact of changes in interest rates on the profit of the Bank. The amount of the stress (expressed in basis points) of the interest rates incorporated in the report is defined by the Risk Management department, based on observed fluctuations in interest rates for relevant currencies. The limit of tolerable potential impact on the profit of the Bank is defined as up to 1% of the regulatory capital.

31 Financial Risk Management (Continued)

Geographical risk concentrations. The geographical concentration of the Group's financial assets and liabilities at 31 December 2021 is set out below:

In thousands of Georgian Lari	Georgia	China	OECD	Non-OECD	Total
Non-derivative financial assets					
Cash and cash equivalents	91,631	5	100,052	105	191,793
Mandatory cash balances with the NBG	177,579	-	-	-	177,579
Due from other banks	12,899	-	-	-	12,899
Investments in debt securities	210,699	-	-	-	210,699
Loans and advances to customers	1,210,033	10,486	3,432	15,782	1,239,733
Finance leases to customers	9,036	-	-	-	9,036
Insurance assets	11,817	-	-	-	11,817
Other financial assets	987	51	207	111	1,356
Total non-derivative financial assets	**1,724,681**	**10,542**	**103,691**	**15,998**	**1,854,912**
Non-derivative financial liabilities					
Due to other banks	222,831	-	-	-	222,831
Customer accounts	767,310	83,566	16,449	12,854	880,179
Borrowed funds	-	15,556	413,934	-	429,490
Lease liabilities	4,745				4,745
Insurance liabilities	11,559	-	-	-	11,559
Other financial liabilities	3,074	19	38	-	3,131
Subordinated debt	-	15,562	-	-	15,562
Total non-derivative financial liabilities	**1,009,519**	**114,703**	**430,421**	**12,854**	**1,567,497**
Net position in on-balance sheet non-derivative financial instruments	**715,162**	**(104,161)**	**(326,730)**	**3,144**	**287,415**
Credit related commitments and performance guarantees	**242,632**	**9,176**	**-**	**-**	**251,808**

31 Financial Risk Management (Continued)

Assets, liabilities and credit related commitments have generally been based on the country in which the counterparty is located. Balances with counterparties outstanding to/from companies ultimately controlled by the entities located in China are allocated to the caption "China". Cash and cash equivalents have been allocated based on the country in which they are physically held.

The geographical concentration of the Group's financial assets and liabilities at 31 December 2020 is set out below:

In thousands of Georgian Lari	**Georgia**	**China**	**OECD**	**Non-OECD**	**Total**
Non-derivative financial assets					
Cash and cash equivalents	246,522	5	158,419	143	405,089
Mandatory cash balances with the NBG	198,238	-	-	-	198,238
Due from other banks	13,424	-	-	-	13,424
Investments in debt securities	285,633	-	-	-	285,633
Loans and advances to customers	1,055,163	330	1,683	18,077	1,075,253
Finance leases to customers	5,108	-	-	-	5,108
Insurance assets	5,846	-	-	-	5,846
Other financial assets	984	162	101	89	1,336
Total non-derivative financial assets	**1,810,918**	**497**	**160,203**	**18,309**	**1,989,927**
Non-derivative financial liabilities					
Due to other banks	304,163	-	-	-	304,163
Customer accounts	898,648	22,627	6,885	10,555	938,715
Borrowed funds	-	16,405	451,590	9,017	477,012
Lease liabilities	4,812				4,812
Insurance liabilities	6,119	-	-	-	6,119
Other financial liabilities	6,275	20	7	-	6,302
Subordinated debt	-	16,368	-	-	16,368
Total non-derivative financial liabilities	**1,220,017**	**55,420**	**458,482**	**19,572**	**1,753,491**
Net position in on-balance sheet non-derivative financial instruments	**590,901**	**(54,923)**	**(298,279)**	**(1,263)**	**236,436**
Credit related commitments and performance guarantees	**134,883**	**232**	**16**	**-**	**135,131**
Gross settled:					
- foreign exchange forward contracts	1,187	-	-	-	1,187
Net position on derivative financial instruments	**1,187**	**-**	**-**	**-**	**1,187**

31 Financial Risk Management (Continued)

Liquidity risk. Liquidity risk is the risk that an entity will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities. The Group is exposed to daily calls on its available cash resources from overnight deposits, current accounts, maturing deposits, loan draw-downs, guarantees and from margin and other calls on cash-settled derivative instruments. The Group does not maintain cash resources to meet all of these needs as experience shows that a minimum level of reinvestment of maturing funds can be predicted with a high level of certainty. Liquidity risk is managed by the Asset/Liability Committee of the Group.

The Group manages liquidity risk according to the Asset-Liability Management Policy and Regulation of Liquidity Management, where detailed processes and limit system for liquidity management is defined. The Asset/Liability Committee is responsible for the implementation of the Asset-Liability Management Policy, the daily management of liquidity is the responsibility of Treasury Department.

The Group seeks to maintain a stable funding base primarily consisting of amounts due to other banks, corporate and retail customer deposits, long-term borrowings and credit lines. The Group invests the funds in diversified portfolios of liquid assets, in order to be able to respond quickly and smoothly to unforeseen liquidity requirements.

The liquidity management of the Group requires consideration of the level of liquid assets necessary to settle obligations as they fall due; maintaining access to a range of funding sources; maintaining funding contingency plans; and monitoring liquidity ratios against regulatory requirements.

The liquidity is calculated and assessed on standalone basis. The Bank calculates and maintains liquidity in accordance with the requirement of the NBG on daily basis. These ratios are:

- Average liquidity ratio, which is calculated as the ratio of average liquid assets to average liabilities and borrowings up to six months and off-balance sheet liabilities limited to minimum 30% on monthly basis
- Liquidity Coverage Ratio (“LCR”), which is calculated as high-quality liquid assets divided by net cash outflows over a 30 day stress period. Only assets with high potential to be easily converted into cash are included in high-quality liquid assets.

	2021 actual	2021 NBG requirement	2020 actual	2020 NBG requirement
Average liquidity ratio	43%	>=30%	55%	>=30%
Total liquidity coverage ratio	138%	>=100%	167%	>=100%
Liquidity coverage ratio (GEL)	127%	>=75%	167%	>=75%
Liquidity coverage ratio (FC)	145%	>=100%	166%	>=100%

The Treasury Department receives information about the liquidity profile of the financial assets and liabilities. The Treasury Department then provides for an adequate portfolio of short-term liquid assets, largely made up of short-term liquid trading securities, deposits with banks and other inter-bank facilities, to ensure that sufficient liquidity is maintained within the Group as a whole.

The daily liquidity position is monitored and regular liquidity stress testing, under a variety of scenarios covering both normal and more severe market conditions, is performed by the Treasury Department.

The table below shows liabilities at 31 December 2021 by their remaining contractual maturity. The amounts of liabilities disclosed in the maturity table are the contractual undiscounted cash flows, including gross finance lease obligations (before deducting future finance charges), gross loan commitments and financial guarantees. Such undiscounted cash flows differ from the amount included in the statement of financial position because the amount in the statement of financial position is based on discounted cash flows. Financial derivatives are included at the contractual amounts to be paid or received, unless the Group expects to close the derivative position before its maturity date in which case the derivatives are included based on the expected cash flows.

31 Financial Risk Management (Continued)

In thousands of Georgian Lari	Demand and less than 1 month	From 1 to 6 months	From 6 to 12 months	From 12 months to 5 years	Over 5 years	Total
Non-derivative financial liabilities and commitments						
Due to other banks	220,524	-	2,307	-	-	222,831
Customer accounts – individuals	192,758	69,627	87,185	53,800	5,748	409,118
Customer accounts – other	309,440	62,543	18,711	82,344	18,843	491,881
Borrowed funds	53,327	80,227	110,461	210,619	-	454,634
Lease liabilities	111	542	572	3,332	829	5,386
Insurance liabilities	1,251	84	10,224	-	-	11,559
Other financial liabilities	2,519	234	378	-	-	3,131
Subordinated debt	-	531	531	18,897	-	19,959
Total non-derivative financial liabilities	**779,930**	**213,788**	**230,369**	**368,992**	**25,420**	**1,618,499**
Financial guarantees	78,289					78,289
Undrawn credit related commitments	134,908					134,908
Total potential future payments of financial obligations	**993,127**	**213,788**	**230,369**	**368,992**	**25,420**	**1,831,696**

31 Financial Risk Management (Continued)

The maturity analysis of financial instruments at 31 December 2020 is as follows:

In thousands of Georgian Lari	Demand and less than 1 month	From 1 to 6 months	From 6 to 12 months	From 12 months to 5 years	Over 5 years	Total
Non-derivative financial liabilities and commitments						
Due to other banks	304,163	-	-	-	-	304,163
Customer accounts – individuals	164,478	66,091	88,431	36,743	5,755	361,498
Customer accounts – other	399,169	107,688	28,381	40,101	18,349	593,688
Borrowed funds	16,506	158,733	72,027	259,408	-	506,674
Lease liabilities	117	506	547	3,080	845	5,095
Insurance liabilities	3,213	510	2,396	-	-	6,119
Other financial liabilities	5,297	212	583	210	-	6,302
Subordinated debt	-	562	562	4,495	16,617	22,236
Total non-derivative financial liabilities	**892,943**	**334,302**	**192,927**	**344,037**	**41,566**	**1,805,775**
Derivative financial instruments						
Gross settled:						
- foreign exchange forward contracts	-	1,187	-	-	-	1,187
Total derivative financial instruments	**-**	**1,187**	**-**	**-**	**-**	**1,187**
Financial guarantees	36,779					36,779
Undrawn credit related commitments	70,872	-	-	-	-	70,872
Total potential future payments of financial obligations	**1,000,594**	**335,489**	**192,927**	**344,037**	**41,566**	**1,914,613**

Liquidity requirements to support calls under guarantees and standby letters of credit are considerably less than the amount of the commitment disclosed in the above maturity analysis, because the Group does not generally expect the third party to draw funds under the agreement. The total outstanding contractual amount of commitments to extend credit as included in the above maturity table does not necessarily represent future cash requirements, since many of these commitments will expire or terminate without being funded.

Payments in respect of gross settled forwards will be accompanied by related cash inflows. Customer accounts are classified in the above analysis based on contractual maturities. However, in accordance with Georgian legislation, individuals have a right to withdraw their deposits prior to maturity if they forfeit their right to accrued interest.

The Group does not use the above maturity analysis based on undiscounted contractual maturities of liabilities to manage liquidity. Instead, the Group monitors expected maturities and the resulting expected liquidity gap as follows.

The table below shows the maturity analysis of non-derivative financial assets at their carrying amounts based on their contractual maturities, except for assets that are readily saleable if it should be necessary to meet cash outflows on financial liabilities.

31 Financial Risk Management (Continued)

Such financial assets are included in the maturity analysis based on their expected date of disposal. Impaired loans are included at their carrying amounts net of impairment provisions, and based on the expected timing of cash inflows. When the amount payable is not fixed, the amount disclosed is determined by reference to the conditions existing at the end of the reporting period. Foreign currency payments are translated using the spot exchange rate at the end of the reporting period.

The maturity analysis of financial instruments at 31 December 2021 is as follows:

In thousands of Georgian Lari	**Demand and less than 1 month**	**From 1 to 6 months**	**From 6 to 12 months**	**From 12 months to 5 years**	**Over 5 years**	**Total**
At 31 December, 2021						
Non-derivative financial assets						
Cash and cash equivalents	191,410	383	-	-	-	191,793
Mandatory cash balances with the NBG	177,579	-	-	-	-	177,579
Due from other banks	-	485	12,414	-	-	12,899
Investments in debt securities	-	80,064	22,106	108,530	-	210,700
Loans and advances to customers	64,436	156,167	168,967	533,323	316,840	1,239,733
Finance leases to customers	292	42	269	8,392	41	9,036
Insurance assets	1,276	1,390	9,151	-	-	11,817
Other financial assets	1,202	-	40	-	114	1,356
Total non-derivative financial assets	**436,195**	**238,531**	**212,947**	**650,245**	**316,995**	**1,854,913**
Non-derivative financial liabilities						
Due to other banks	220,524	-	2,307	-	-	222,831
Customer accounts – individuals	29,019	79,368	94,464	86,980	109,887	399,718
Customer accounts – other	23,373	78,759	30,642	131,418	216,269	480,461
Borrowed funds	53,991	71,652	104,886	198,961	-	429,490
Lease liabilities	230	436	486	2,841	752	4,745
Insurance liabilities	1,758	1,469	8,332	-	-	11,559
Other financial liabilities	2,519	234	378	-	-	3,131
Subordinated debt	-	-	-	15,562	-	15,562
Total non-derivative financial liabilities	**331,414**	**231,918**	**241,495**	**435,762**	**326,908**	**1,567,497**
Financial and performance guarantees	285	-	-			285
Undrawn credit related commitments	13,491					13,491
Net liquidity gap based on expected maturities	**91,004**	**6,613**	**(28,548)**	**214,483**	**(9,913)**	**273,640**
Cumulative liquidity gap based on expected maturities	**-**	**97,618**	**69,070**	**283,552**	**273,640**	

31 Financial Risk Management (Continued)

The expected maturities analysis of financial instruments at 31 December 2020 is as follows:

In thousands of Georgian Lari	Demand and less than 1 month	From 1 to 6 months	From 6 to 12 months	From 12 months to 5 years	Over 5 years	Total
At 31 December, 2020						
Non-derivative financial assets						
Cash and cash equivalents	405,089	-	-	-	-	405,089
Mandatory cash balances with the NBG	198,239	-	-	-	-	198,239
Due from other banks	1,812	3,449	8,163	-	-	13,424
Investments in debt securities	86,703	35,883	28,643	107,201	27,203	285,633
Loans and advances to customers	59,381	177,449	124,207	404,255	309,961	1,075,253
Finance leases to customers	8	43	74	4,983	-	5,108
Insurance assets	657	3,648	1,541	-	-	5,846
Other financial assets	1,171	-	-	-	165	1,336
Total non-derivative financial assets	**753,060**	**220,472**	**162,628**	**516,439**	**337,329**	**1,989,928**
Non-derivative financial liabilities						
Due to other banks	304,163	-	-	-	-	304,163
Customer accounts – individuals	36,176	69,864	92,676	62,441	94,609	355,766
Customer accounts – other	103,149	123,891	33,742	130,581	191,586	582,949
Borrowed funds	57,218	150,283	73,992	195,519	-	477,012
Lease liabilities	114	397	438	2,958	905	4,812
Insurance liabilities	3,213	510	2,396	-	-	6,119
Other financial liabilities	5,297	212	583	210	-	6,302
Subordinated debt	-	-	-	-	16,368	16,368
Total non-derivative financial liabilities	**509,330**	**345,157**	**203,827**	**391,709**	**303,468**	**1,753,491**
Financial and performance guarantees	313	-	-	-	-	313
Undrawn credit related commitments	7,087	-	-	-	-	7,087
Net liquidity gap based on expected maturities	**236,330**	**(124,685)**	**(41,199)**	**124,730**	**33,861**	**229,037**
Cumulative liquidity gap based on expected maturities	**-**	**111,645**	**70,446**	**195,176**	**229,037**	

Mandatory reserve with NBG is classified on on-demand category as they are created to support the bank's capability to meet its obligations in the event of an unforeseen interruption of cash flows. Overdue assets over 90 days are reflected in "over 5 years" time package.

Amounts for financial and performance guarantees and undrawn credit lines are disclosed based on expected cash outflows. 10% of total credit line commitments are expected to be utilised and disclosed as expected cash outflow. Customer accounts expected maturities are calculated according to VaR methodology, outflow rates are calculated at 95% confidence interval for each time bucket.

31 Financial Risk Management (Continued)

The matching and/or controlled mismatching of the maturities and interest rates of assets and liabilities is fundamental to the management of the Group. It is unusual for banks ever to be completely matched since business transacted is often of an uncertain term and of different types. An unmatched position potentially enhances profitability, but can also increase the risk of losses. The maturities of assets and liabilities and the ability to replace, at an acceptable cost, interest-bearing liabilities as they mature, are important factors in assessing the liquidity of the Group and its exposure to changes in interest and exchange rates.

Management believes that in spite of a substantial portion of customer accounts being on demand, diversification of these deposits by number and type of depositors, and the past experience of the Group would indicate that these customer accounts provide a long-term and stable source of funding for the Group.

32 Management of Capital

The Group's objectives when managing capital are (i) to comply with the capital requirements set by the National Bank of Georgia, (ii) to safeguard the Group's ability to continue as a going concern and (iii) to maintain a sufficient capital base to achieve a capital adequacy ratio based on the Basel Accord of at least above the minimum level stated in borrowing agreements.

Compliance with capital adequacy ratios set by the NBG is monitored monthly, with reports outlining their calculation reviewed and signed by Deputy General Director, Finances. Other objectives of capital management are evaluated quarterly.

In the process of transition to Basel III framework, to increase transparency and comparability and segregate between available Capital instruments, for coverage of potential risks, the National Bank of Georgia ("NBG") amended Capital Adequacy requirements in December 2017 and in addition to the minimum capital requirements under pillar 1, in updated framework new Pillar 1 and Pillar 2 buffers were introduced:
Buffers under pillar 1:

- The capital conservation buffer - 2.5% of risk-weighted assets, and is designed to provide for losses in the event of stress, included in minimum capital requirements;
- The countercyclical capital buffer - was introduced within the Basel III framework and represents one of the main macro-prudential policy instruments, currently set at 0%;
- Systemic buffers - are set separately for each commercial bank considered to be systematically important (not applicable for Basis bank)

Buffers under pillar 2:

- Unhedged currency induced credit risk buffer (CICR);
- Credit portfolio concentration buffer, which entails name and sectoral concentration buffers;
- Net stress test buffer, will be introduced in accordance with stress tests results administered by the NBG;
- Net GRAPE buffer, set in accordance with the NBG's General Risk Assessment Program and the assessment of banks' internal capital requirement;

Under the current capital requirements set by the NBG, banks have to maintain a ratio of regulatory capital to risk weighted assets ("statutory capital ratio") above a prescribed minimum level.

Under the current capital requirements the banks are to maintain a ratio of regulatory capital to risk weighted assets ("statutory capital ratio") above a prescribed minimum level.

In 2020 the regulatory capital requirement was reduced by the NBG in response to the the pressure put by the COVID-19 pandemic on banks RWA and capital.

32 Management of Capital (Continued)

The following capital buffers were released:

- The capital conservation buffer (2.5% of the risk-weighted assets);
- 2/3 of the currency induced credit risk buffer);
- Postponed the phasing in of additional capital buffer from CAR to CET1 requirements.

BasisBank has restored the temporarily released capital buffers in October 2021. The Bank have complied with all NBG's capital requirements throughout 2021 and 2020.

The following Capital adequacy report of the Bank is prepared under standalone basis in accordance with NBG standards:

In thousands of Georgian Lari	2021 Pillar I/II	2020 Pillar I/II
Primary capital		
Share capital	16,181	16,181
Share premium	76,413	76,413
Retained earnings according to the NBG regulations	145,644	138,460
Revaluation reserve	13,936	9,513
Current year profit according to NBG regulations	43,753	5,972
Primary capital Before Correction	**295,927**	**246,539**
Primary capital Corrections	(20,925)	(14,424)
Total primary capital after correction	**275,002**	**232,115**
Secondary capital		
Subordinated debt	12,143	16,055
General reserve	19,394	17,313
Total secondary capital	**31,537**	**33,368**
Total regulatory capital	**306,539**	**265,483**
Risk weighted assets, combining credit, market and operational risks	**1,706,475**	**1,519,304**
Minimum NBG requirement for Tier 1 ratio	***11.30%***	***7.2%***
Tier I ratio	**16.12%**	**15.3%**
Minimum NBG requirement for Regulatory capital ratio	***15.87%***	***12.3%***
Regulatory capital ratio	**17.96%**	**17.5%**

33 Contingencies and Commitments

***Legal proceedings*.** From time to time and in the normal course of business, claims against the Group may be received. On the basis of its own estimates and internal and external professional advice, management assesses the likelihood, amount and timing of incurring losses on these claims and provides the provisions based on these assumptions. In 2021 GEL 493 thousand of provision has been created againts these claims.

Tax contingencies. Georgian tax legislation which was enacted or substantively enacted at the end of the reporting period, is subject to varying interpretations when being applied to the transactions and activities of the Group. Consequently, tax positions taken by management and the formal documentation supporting the tax positions may be challenged tax authorities. A tax year remains open to review by the authorities in respect of taxes for three calendar years preceding the year when decision about review was made. Under certain circumstances reviews may cover longer periods.

The Bank was under inspection of tax authorities for the tax period starting from 1 April 2015 until 31 August 2018.There are certain areas which were questioned by the tax authorities, the Bank has not agreed with some estimations and appealed to court, disputes were not settled as at 31 December 2021. The onsite inspection is concluded, the total accruals made after inspection are given in below table. In 2021 Bank has created provision of GEL 581 thousand (2020: GEL 59 thousand) on positions where it is probable that the Bank will have to make additional payments. For the rest of the disputed amount the Group's management believes that it is not likely that any significant loss will eventuate and no provisions are created.

In thousands of Georgian Lari	**31 December, 2021**	**31 December, 2020**
Total disputed amount	493	-
Tax contingent lialiity	581	415
Provision created	(1,074)	(59)
Tax contingent liability	**-**	**356**

The Georgian transfer pricing legislation is generally aligned with the international transfer pricing principles developed by the Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD), although it has specific features. This legislation provides for the possibility of additional tax assessment for controlled transactions (transactions between related parties and certain transactions between unrelated parties) if such transactions are not on an arm's-length basis. The Management has implemented internal controls to be in compliance with this transfer pricing legislation.

Management believes that it has provided adequately for tax liabilities based on its interpretations of applicable Georgian tax legislation, official pronouncements and court decisions. However, the interpretations of the relevant authorities could differ and the effect on the financial position, if the authorities were successful in enforcing their interpretations, could be significant. The Group consults with qualified external tax advisors on a regular basis.

Lease commitments. Where the Group is the lessee, the future minimum lease payments under non-cancellable operating leases are as follows:

In thousands of Georgian Lari	**2021**	**2020**
Not later than 1 year	13	19
Total operating lease commitments	**13**	**19**

33 Contingencies and Commitments (Continued)

The Group leases a part of premises rented for location of equipment (ATMs) under operating leases which are not included into Right of Use Assets. The leases typically run for an initial period of one to five years, with an option to renew the lease after that date. Lease payments are usually increased annually to reflect market rentals

Compliance with covenants. The Group is obligated to comply with financial covenants in relation to other borrowed funds and credit lines disclosed above. These covenants include stipulated ratios, debt to equity ratios and various other financial performance ratios. The Group has not breached any of these covenants during the year ended December 31, 2021. During 2020, the Bank has breached open credit exposure covenants under the loan agreements resulted from the increased exposure of restructured loans affected by the COVID-19 modifications. The Bank has obtained waivers for the covenant and is not in breach of contracts terms as at 31 December 2020.

The Bank is also subject to minimum capital requirements established by covenants stated in loan agreements, including capital adequacy levels calculated in accordance with the requirements of the Basel Accord, as defined in the International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards (updated April 1998) and the Amendment to the Capital Accord to incorporate market risks (updated November 2005), commonly known as Basel I.
The composition of the Bank's capital calculated in accordance with the Basel Accord is as follows:

In thousands of Georgian Lari	31 December, 2021	31 December, 2020
Tier 1 capital		
Share capital and share premium	90,980	90,980
Retained earnings	237,507	201,381
Total tier 1 capital	**328,487**	**292,361**
Tier 2 capital		
Revaluation reserves	12,670	9,165
Subordinated debt	12,450	16,368
Total tier 2 capital	**25,120**	**25,533**
Total capital	**353,607**	**317,894**

Credit related commitments. The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available to a customer as required. Guarantees and standby letters of credit, which represent irrevocable assurances that the Group will make payments in the event that a customer cannot meet its obligations to third parties, carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit, which are written undertakings by the Group on behalf of a customer authorising a third party to draw drafts on the Group up to a stipulated amount under specific terms and conditions, are collateralised by the underlying shipments of goods to which they relate or cash deposits and, therefore, carry less risk than a direct borrowing.

Commitments to extend credit represent unused portions of authorisations to extend credit in the form of loans, guarantees or letters of credit. With respect to credit risk on commitments to extend credit, the Group is potentially exposed to loss in an amount equal to the total unused commitments, if the unused amounts were to be drawn down. However, the likely amount of loss is less than the total unused commitments since most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific credit standards.

The Group monitors the term to maturity of credit related commitments, because longer-term commitments generally have a greater degree of credit risk than shorter-term commitments.

33 Contingencies and Commitments (Continued)

Outstanding credit related commitments are as follows:

In thousands of Georgian Lari	Note	31 December, 2021	31 December, 2020
Financial guarantees issued		78,374	36,860
Undrawn credit line commitments		135,214	71,088
Total loan commitments		**213,588**	**107,948**
Less: Provision for financial guarantees	21	(85)	(81)
Less: Provision for loan commitments		(306)	(216)
Less: Commitment collateralised by cash deposits		(14,418)	(14,954)
Total credit related commitments, net of provision and cash covered exposures		**198,779**	**92,697**

Movements in provisions for financial guarantees are as follows:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Total provision	Gross guaranteed amount
Provision for financial guarantees at 31 December 2020	**(81)**	**(81)**	**36,860**
Movements with impact on provision for credit related commitments charge for the period:			
Transfers:			
Issued guarantees	(77)	(77)	63,650
Derecognised during the period	72	72	(21,304)
Total movements with impact on provision for credit related commitments for the year	**(5)**	**(5)**	**42,346**
Movements without impact on provision for credit related commitments charge for the period:			
FX movements	1	1	(832)
Provision for financial guarantees at 31 December 2021	**(85)**	**(85)**	**78,374**

33 Contingencies and Commitments (Continued)

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Total provision	Gross guaranteed amount
Provision for financial guarantees at 31 December 2019	**(81)**	**(268)**	**(349)**	**57,858**
Movements with impact on provision for credit related commitments charge for the period:				
Transfers:				
Issued guarantees	(58)	-	(58)	24,811
Derecognised during the period	62	268	330	(47,490)
Total movements with impact on provision for credit related commitments for the year	**4**	**268**	**272**	**(22,679)**
Movements without impact on provision for credit related commitments charge for the period:				
FX movements	(4)	-	(4)	1,681
Provision for financial guarantees at 31 December 2020	**(81)**	**-**	**(81)**	**36,860**

Movements in the provision for loan commitments were as follows.

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total provision	Gross committed amount
Provision for loan commitments at 31 December 2020	**(194)**	**(16)**	**(351)**	**(561)**	**121,147**
Movements with impact on provision for credit related commitments charge for the period:					
Transfers:					
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	1	(1)	-	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)					
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(157)	158	1	2	-
Issued loan commitments	(140)	(180)	(1)	(321)	125,193
Derecognised during the period*	182	14	351	547	(108,358)
Total charge to profit or loss for the year	**(114)**	**(9)**	**351**	**228**	**16,835**
Movements without impact on provision for credit related commitments charge for the period:					
FX movements	4	23	-	27	(2,768)
Provision for loan commitments at 31 December 2021	**(304)**	**(2)**	**-**	**(306)**	**135,214**

33 Contingencies and Commitments (Continued)

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total provision	Gross committed amount
Provision for loan commitments at 31 December 2019	**(98)**	**(90)**	**(104)**	**(292)**	**65,965**
Movements with impact on provision for credit related commitments charge for the period:					
Transfers:					
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	14	(14)	-	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	5	53	(58)	-	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 and Stage 3 to Stage 1)	(37)	37	-	-	-
Issued loan commitments	(94)	(54)	-	(148)	42,675
Derecognised during the period*	72	57	104	233	(41,461)
Total charge to profit or loss for the year	**(40)**	**79**	**46**	**85**	**1,214**
Movements without impact on provision for credit related commitments charge for the period:					
FX movements	(4)	(5)	-	(9)	3,909
Provision for loan commitments at 31 December 2020	**(142)**	**(16)**	**(58)**	**(216)**	**71,088**

* Derecognised during the period line includes expiry of commitments and disbursement of loans.

33 Contingencies and Commitments (Continued)

An analysis of credit related commitments by credit quality based on credit risk grades at 31 December 2020 is as follows.

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)	Total
Issued financial guarantees				
- Excellent	7,408	-	-	7,408
- Good	70,505	-	-	70,505
- Satisfactory	-	461	-	461
Unrecognised gross amount	**77,913**	**461**	**-**	**78,374**
Provision for financial guarantees	**(85)**	**-**	**-**	**(85)**
Loan commitments				
- Excellent	3,320	-	-	3,320
- Good	130,575	-	-	130,575
- Satisfactory	-	750	-	750
- Special monitoring	-	-	-	-
- Default	-	-	569	569
Unrecognised gross amount	**133,895**	**750**	**569**	**135,214**
Provision for loan commitments	**(304)**	**(2)**	**-**	**(306)**

33 Contingencies and Commitments (Continued)

An analysis of credit related commitments by credit quality based on credit risk grades at 31 December 2020 is as follows.

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit im-paired)	Total
Issued financial guarantees				
- Excellent	5,260	-	-	5,260
- Good	31,600	-	-	31,600
Unrecognised gross amount	**36,860**	**-**	**-**	**36,860**
Provision for financial guarantees	**(81)**	**-**	**-**	**(81)**
Loan commitments				
- Excellent	9,319	-	-	9,319
- Good	51,267	-	-	51,267
- Satisfactory	-	9,590	-	9,590
- Special monitoring	-	48	-	48
- Default	-	-	864	864
Unrecognised gross amount	**60,586**	**9,638**	**864**	**71,088**
Provision for loan commitments	**(142)**	**(16)**	**(58)**	**(216)**

33 Contingencies and Commitments (Continued)

Credit lines on clients which have fallen in stage 3 level at the reporting date and had unutilized credit lines by the end of the date were also assigned of the same stage, but are not entitled to draw these amounts while in default.

Refer to Note 31 for the description of credit risk grading system used by the Group and the approach to ECL measurement, including the definition of default and SICR as applicable to credit related commitments.

The total outstanding contractual amount of undrawn credit lines, letters of credit, and guarantees does not necessarily represent future cash requirements, as these financial instruments may expire or terminate without being funded. The fair value of credit related commitments was GEL 808 thousand at 31 December 2021 (2020: GEL 403 thousand).

Performance guarantees. Performance guarantees are contracts that provide compensation if another party fails to perform a contractual obligation. Such contracts do not transfer credit risk. The risk under performance guarantee contracts is the possibility that the insured event (i.e. the failure to perform the contractual obligation by another party) occurs. The key risks the Group faces are significant fluctuations in the frequency and severity of payments incurred on such contracts relative to expectations. The Group uses historical data and statistical techniques to predict levels of such payments. Claims must be made before the contract matures and most claims are settled within short term. This allows the Group to achieve a high degree of certainty about the estimated payments and therefore future cash flows. The Group manages such risks by constantly monitoring the level of payments for such products and has the ability to adjust its fees in the future to reflect any change in claim payments experience. The Group has a claim payment requests handling process which includes the right to review the claim and reject fraudulent or non-compliant requests.

The exposure and concentration of performance guarantees expressed at the amounts guaranteed is as follows:

In thousands of Georgian Lari	Note	December 31, 2021	December 31, 2020
Construction		18,761	16,591
Financial Institutions		11,274	600
Energy		4,383	4,730
Trade		2,041	481
Real Estate Management and Develoment		891	1,532
Service		137	940
Other		1,185	2,839
Total guaranteed amounts		**38,672**	**27,712**

Movements in provisions for performance guarantees are as follows:

In thousands of Georgian Lari	Note	December 31, 2021	December 31, 2020
Carrying amount at 1 January		**(232)**	**(291)**
Initial recognition of issued performance guarantees		(18)	(156)
Utilisation of provision		41	228
FX movements		9	(13)
Carrying amount at 31 December		**(200)**	**(232)**

33 Contingencies and Commitments (Continued)

Assets pledged and restricted. The Group had assets pledged as collateral with the following carrying value:

		December 31, 2021		December 31, 2020	
In thousands of Georgian Lari	**Notes**	**Asset pledged**	**Related liability**	**Asset pledged**	**Related liability**
Investments in debt securities at FVOCI	10, 17	29,814	28,306	23,455	21,957
Investments in debt securities at AC	10, 21	92,187	85,879	215,203	200,052
Mortgage Loan portfolio pledged with NBG		62,395	49,815	64,390	51,566
SME Loan portfolio pledged with NBG		39,306	39,000	19,017	18,900
Total		**223,702**	**203,000**	**322,065**	**292,475**

At 31 December 2021, restricted cash balances are balances of GEL 155 thousand (2020: GEL 164 thousand) are placed as a cover for international payment cards transactions. In addition, mandatory cash balances with the NBG of GEL 177,965 thousand (2020: GEL 198,239 thousand) represent mandatory reserve deposits which are not available to finance the Bank's day to day operations, as disclosed in Note 8.

34 Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities

At 31 December 2021 and 31 December 2020 no financial instruments subject to offsetting, enforceable master netting and similar arrangements are presented.

35 Fair Value Disclosures

Fair value measurements are analysed by level in the fair value hierarchy as follows: (i) level one are measurements at quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities, (ii) level two measurements are valuations techniques with all material inputs observable for the asset or liability, either directly (that is, as prices) or indirectly (that is, derived from prices), and (iii) level three measurements are valuations not based on observable market data (that is, unobservable inputs). Management applies judgement in categorising financial instruments using the fair value hierarchy. If a fair value measurement uses observable inputs that require significant adjustment, that measurement is a Level 3 measurement. The significance of a valuation input is assessed against the fair value measurement in its entirety.

Financial assets and liabilities recorded or disclosed at fair value in the consolidated and separate statement of financial position at 31 December 2021 were classified in their entirety based on the lowest level of input that is significant to the asset or liability's fair value measurement.

35 Fair Value Disclosures (continued)

(a) Recurring fair value measurements

Recurring fair value measurements are those that the accounting standards require or permit in the statement of financial position at the end of each reporting period. The level in the fair value hierarchy into which the recurring fair value measurements are categorised are as follows:

	31 December, 2021				31 December, 2020			
In thousands of Georgian Lari	**Level 1**	**Level 2**	**Level 3**	**Total**	**Level 1**	**Level 2**	**Level 3**	**Total**
ASSETS AT FAIR VALUE								
FINANCIAL ASSETS								
Investments in debt securities								
- Georgian government bonds	-	39,185	-	39,185	-	23,914	-	23,914
	-	-						
NON-FINANCIAL ASSETS	-	-						
- Premises and equipment	-	-	21,246	21,246	-	-	22,447	22,447
TOTAL ASSETS WITH RECURRING FAIR VALUE MEASUREMENTS	**-**	**39,185**	**21,246**	**60,431**	**-**	**23,914**	**22,447**	**46,361**

The valuation technique, inputs used in the fair value measurement for level 3 measurements and related sensitivity to reasonably possible changes in those inputs at 31 December 2021 and 31 December 2020 are as follows:

	Fair value at 31 December				
In thousands of Georgian Lari	**2021**	**2020**	**Valuation technique**	**Inputs used**	**Range of inputs (weighted average)**
ASSETS AT FAIR VALUE					
NON-FINANCIAL ASSETS					
- Premises	26,494	22,448	Market comparable assets	Price per square meter	Commercial area 11,271 Office area 2,505-11,754 Garage 1,239-1,651
TOTAL RECURRING FAIR VALUE MEASUREMENTS AT LEVEL 3	**26,494**	**22,448**			

35 Fair Value Disclosures (Continued)

(b) Assets and liabilities not measured at fair value but for which fair value is disclosed

Fair values analysed by level in the fair value hierarchy and carrying value of assets not measured at fair value are as follows:

	31 December, 2021				31 December, 2020			
In thousands of Georgian Lari	**Level 1 fair value**	**Level 2 fair value**	**Level 3 fair value**	**Carrying value**	**Level 1 fair value**	**Level 2 fair value**	**Level 3 fair value**	**Carrying value**
ASSETS								
Cash and cash equivalents								
- Cash on hand	33,317	-	-	33,317	42,705	-	-	42,705
- Cash balances with the NBG	-	51,404	-	51,404	-	195,090	-	195,090
- Correspondent accounts and overnight placements	-	106,689	-	106,689	-	91,427	-	91,427
- Placements with other banks with original maturities of less than three months	-	383	-	383	-	75,867	-	75,867
Due from other banks								
- Short-term placements with other banks with original maturities of more than three months	-	12,899	-	12,899	-	13,424	-	13,424
Mandatory balances with the NBG	-	177,579	-	177,579	-	198,238	-	198,238
Loans and advances to customers at AC								
- Corporate loans	-	-	1,006,623	998,332	-	-	907,250	863,913
- Mortgage loans	-	-	189,888	172,011	-	-	157,318	150,565
- Consumer loans	-	-	64,982	67,322	-	-	61,563	57,935
- Credit cards	-	-	2,071	2,068	-	-	3,184	2,840
***Finance* lease**	-	-	9,036	9,036	-	-	5,108	5,108
Investments in debt securities								
- Georgian government treasury bonds	-	140,696		142,461	-	203,667		202,528
- Georgian government treasury bills	-	11,000		10,748	-	28,215		28,166
- Corporate bonds	-	-	18,770	18,305	-		34,545	31,071
Insurance assets	-	11,817	-	11,817	-	5,846	-	5,846
Other financial assets	-	1,356	-	1,356	-	1,336	-	1,336
NON-FINANCIAL ASSETS								
- Investment properties					-	-	1,203	583
TOTAL	**33,317**	**513,823**	**1,291,370**	**1,815,725**	**42,705**	**813,111**	**1,170,171**	**1,966,642**

35 Fair Value Disclosures (Continued)

Fair values analysed by level in the fair value hierarchy and carrying value of liabilities not measured at fair value are as follows:

	31 December, 2021				31 December, 2020			
In thousands of Georgian Lari	Level 1 fair value	Level 2 fair value	Level 3 fair value	Carrying value	Level 1 fair value	Level 2 fair value	Level 3 fair value	Carrying Value
FINANCIAL LIABILITIES								
Due to other banks								
- Correspondent accounts and overnight placements of other banks	-	1	-	1	-	1	-	1
- Short-term placements of other banks	-	19,707		19,707		40,233	-	40,233
- Short-term loans of NBG		203,123		203,123		263,929		263,929
Customer accounts								
- Current/settlement accounts of state and public organisations	-	53,542	-	53,542	-	135,576	-	135,576
- Term deposits of state and public organisations	-	-	101,717	91,963	-	-	106,580	96,406
- Current/settlement accounts of other legal entities	-	245,970	-	245,970	-	213,718	-	213,718
- Term deposits of other legal entities	-	-	90,653	88,987	-	-	137,813	137,249
- Current/demand accounts of individuals	-	172,501		172,501	-	139,447	-	139,447
- Term deposits of individuals	-		236,617	227,216	-	-	222,050	216,319
Borrowed funds								
- Borrowings from International Financial institutions	-	454,633	-	429,490	-	506,674	-	477,012
Insurance Liabilities	-	11,559		11,559		6,119	-	6,119
Lease Liabilities	-	4,745	-	4,745	-	4,812	-	4,812
Other financial liabilities	-	3,131		3,131	-	6,302	-	6,302
Subordinated debt								
- Subordinated debt	-	19,959	-	15,562	-	22,237	-	16,368
TOTAL	-	**1,188,871**	**428,987**	**1,567,497**	**-**	**1,339,048**	**466,443**	**1,753,491**

The fair values in level 2 and level 3 of fair value hierarchy were estimated using the discounted cash flows valuation technique. The fair value of floating rate instruments that are not quoted in an active market was estimated to be equal to their carrying amount. The fair value of unquoted fixed interest rate instruments was estimated based on estimated future cash flows expected to be received discounted at current interest rates for new instruments with similar credit risk and remaining maturity.

Liabilities were discounted at the Group's own incremental borrowing rate. Liabilities due on demand were discounted from the first date that the amount could be required to be paid by the Group. The Group's liabilities to its customers are subject to state deposit insurance scheme as described in Note 1. The fair value of these liabilities reflects these credit enhancements.

36 Related Party Transactions

Parties are generally considered to be related if the parties are under common control, or one party has the ability to control the other party or can exercise significant influence over the other party in making financial or operational decisions. In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, not merely the legal form.
Included in "Investments in subsidiary" under Separate Statement of Financial Position of the Bank are the investments in following entities:

In thousands of Georgian Lari		2021		2020	
Name	**Principal activities**	**Investment**	**Accumulated Profit/(loss)**	**Investment**	**Accumulated Profit/(loss)**
Basis Asset Management – Holding LLC	Asset management	3,797	(54)	3,797	(26)
BB Insurance JSC	Insurance	6,000	1,388	6,000	1,279
BB Leasing JSC	Leasing	11,000	1,147	11,000	961
Total		**20,797**	**2,481**	**20,797**	**2,214**

At 31 December 2021, the outstanding balances with related parties were as follows:

In thousands of Georgian Lari	**Ultimate share-holder**	**Signifcant share-holders**	**Immediate parent company**	**Supervisory Board**	**Manage-ment Board**	**Companies under common control**	**Other related parties**
Loans and advances to customers (contractual interest rate: 4% –16.5%)	-	1	-	27	2,014	6,020	361
Credit loss allowance at 31 December 2021	-	-	-	-	(4)	(13)	(2)
Customer accounts (contractual interest rate: 1% – 14.5%)	482	2,097	2,460	2,354	6,682	49,989	1,753
Provisions for liabilities and charges	-	-	-	1	3	-	-
Subordinated debt (contractual interest rate: 7%)		-	15,562	-	-	-	-

The income and expense items with related parties for 2021 were as follows:

In thousands of Georgian Lari	**Ultimate share-holder**	**Signifcant share-holders**	**Immediate parent company**	**Supervisory Board**	**Manage-ment Board**	**Companies under common control**	**Other related parties**
Interest income	-	32	-	4	159	871	39
Interest expense	-38	-69	-42	-60	-315	-660	-94
Credit loss allowance	-	2	-	-	6	137	2
Gains less losses from trading in foreign currencies	-	3	-	-	3	227	2
Foreign exchange translation gains less losses	-	94	968	69	147	1,146	85
Provision for credit related commitments	-1	-	-	-1	-5	-	-1
Administrative and other operating expenses	-	-	-	-	-	-	39

36 Related Party Transactions (Continued)

At 31 December 2021, other rights and obligations with related parties were as follows:

In thousands of Georgian Lari	Ultimate share-holder	Signifcant share-holders	Immediate parent company	Super-visory Board	Manage-ment Board	Compa-nies under common control	Other related parties
Undrawn credit line commitments	-	49	-	115	1,032	174	12

Aggregate amounts lent to and repaid by related parties during 2021 were:

In thousands of Georgian Lari	Ultimate share-holder	Signifcant share-holders	Immediate parent company	Super-visory Board	Manage-ment Board	Compa-nies under common control	Other related parties
Amounts lent to related parties during the year	-	720	-	-	3,265	9,903	430

At 31 December 2021, the outstanding balances with related parties were as follows:

In thousands of Georgian Lari	Ultimate shareholder	Signifcant share-holders	Immediate parent company	Supervisory Board	Manage-ment Board	Companies under common control	Other related parties
Loans and advances to customers (contractual interest rate: 4% – 16%)	-	559	-	29	1,211	12,843	463
Credit loss allowance at 31 December 2020	-	-	-	-	(2)	(15)	(1)
Customer accounts (contractual interest rate: 2% – 12%)	444	1,918	1,514	1,451	5,932	47,618	1,552
Provisions for liabilities and charges	1	-	-	1	5	-	1
Subordinated debt (contractual interest rate: 7%)		-	16,368	-	-	-	-

36 Related Party Transactions (Continued)

The income and expense items with related parties for 2020 were as follows:

In thousands of Georgian Lari	Ultimate share-holder	Signifcant share-holders	Immediate parent company	Supervisory Board	Manage-ment Board	Companies under common control	Other related parties
Interest income	1	21	-	4	69	812	35
Interest expense	(24)	(67)	(166)	(35)	(224)	(1,244)	(67)
Credit loss allowance	-	(1)	-	(1)	7	(160)	3
Gains less losses from trading in foreign currencies	-	4	12	2	(4)	379	2
Foreign exchange translation gains less losses	2	(73)	(685)	(39)	(5)	(2,643)	(25)
Provision for credit related commitments	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
Administrative and other operating expenses	-	-	-	-	-	-	88

At 31 December 2020, other rights and obligations with related parties were as follows:

In thousands of Georgian Lari	Ultimate share-holder	Signifcant share-holders	Immediate parent company	Super-visory Board	Manage-ment Board	Compa-nies under common control	Other related parties
Performance Guarantees issued by the Group at the year end	-	-	-	-	-	676	-
Financial Guarantees issued by the Group at the year end	-	-	-	-	-	2,047	-
Undrawn credit line commitments	50	38	-	111	1,491	281	103

Aggregate amounts lent to and repaid by related parties during 2020 were:

In thousands of Georgian Lari	Ultimate share-holder	Signifcant share-holders	Immediate parent company	Super-visory Board	Manage-ment Board	Compa-nies under common control	Other related parties
Amounts lent to related parties during the year	-	145	-	185	2,183	11,442	166
Amounts repaid by related parties during the year	-	826	-	479	2,295	10,074	209

A person is considered as related party only if he/she has control or joint control or significant influence over the Bank or the Group, is a member of Top Management of the Group or its parent entity.

36 Related Party Transactions (Continued)

Legal Entity is considered to be a related party if the following conditions are met: The entity and the reporting entity are members of the same group (which means that each parent, subsidiary and fellow subsidiary is related to the others). One entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of a member of a group of which the other entity is a member); The enterprise is subject of control or joint control of the following natural persons: person having control or significant influence over the Bank; Member of Top Management of the Bank, The Group or its parent Company, as well

as their family members. Other related parties include companies under control of the Bank and/or family member of persons who are considered as related party and have right significant influence over the bank or the Group.

Compensation for the members of the Supervisory Board is presented below:

	2021		2020	
In thousands of Georgian Lari	**Expense**	**Accrued liability**	**Expense**	**Accrued liability**
Short-term benefits:				
- Salaries	618	-	494	-
Total	**618**	-	**494**	-

Key management compensation is presented below:

	2021		2020	
In thousands of Georgian Lari	**Expense**	**Accrued liability**	**Expense**	**Accrued liability**
Short-term benefits:				
- Salaries	1,778	-	1,413	-
- Short-term bonuses	3,075	1,655	749	-
Share-based compensation:				
- Equity-settled share-based compensation	597	-	20	-
Total	**5,450**	**1,655**	**2,182**	-

Short-term bonuses fall due wholly within twelve months after the end of the period in which management rendered the related services. Key management personnel includes management board members.

37 Events after the reporting period

Russia-Ukraine War. On 21 February 2022, the President of Russia signed the executive orders on the recognition of the Donetsk People's Republic and the Lugansk People's Republic. On 24 February 2022, a decision to carry out a special military operation in Ukraine was announced. Subsequent to these events, the US, UK, EU and other countries announced an extension of sanctions on certain Russian officials, businessmen and companies. These developments may result in reduced access of the Russian businesses to international capital and export markets, weakening of the Russian Ruble, decline in capitals markets and other negative economic consequences.

The two major sectors of Georgian economy, wine production and tourism industry, are heavily dependent on the Russian market: accrding to market analysts' assessment, approximately half of the exported Georgian wine in 2021 were to Russia, the second largest being Ukraine; in the tourism sector, Russia and Ukraine also account for significant portion of travelers.

The Bank has good sectoral diversification and Herfindahl-Hirschman Index (HHI): Exposure to Wine Production sector makes 3.4% and HoReCa 11.7% of the total loan portfolio, whereby Hotels business accounts for 78% of the HoReCa exposure. HoReCa Portfolio itself is well diversified between geographic regions and segments. In many cases loans are issued to groups with major other source of incomes unrelated to tourism. During 2021 the Bank has reviewed individually all significant borrower groups in HoReCa business to assess long-lasting effects of the Covid pandemic. The most of these borrowers are already classified in increased credit risk or default cathegory, therefore no major deterioration of the portfolio quality in these sectors is expected. Only 22% wine exporters in portfolio are dependent on Russia-Ukrainian market, other borrowers diversified their markets of sales.

JSC Basibank acquired retail portfolio in loans and customer deposits. On February 27, 2022, Basisbank announced its decision to acquire JSC VTB Bank Georgia's retail business, which includes individuals deposits, current accounts and retail loan portfolio (including mortgages and consumer, auto loans). This is a strong acquisition which will increase the Bank's assets by 35% up to 2.5 billion GEL, positioning Basisbank as one of the top 4 largest Bank on the Georgian market. After the US, UK and EU countries have imposed sanctions on some Russian banks due to Russia's aggressive military activities in Ukraine, JSC VTB Bank Georgia's, a subsidiary of Russian VTB Bank, was affected by the restrictions and is no longer able to carry out transactions in USD, Euro and other foreign currencies as well as to provide full-fledged services to its customers. For now, VTB Bank (Georgia) maintains its business portfolio and continues servicing its business clients. All Georgian banks irrespective of ownership are subject to Georgian legislation and the transparency of their operations as well as customer base are in full compliance with the requirements and rules set by the National Bank of Georgia. Basisbank has full support from National Bank of Georgia in the process of the stated retail business acquisition. Protecting the interests of Georgian depositor clients is one of the main priorities under its mandate.

The table below summarises the gross carrying amounts and credit loss allowance amounts of the acquired loan portfolio from VTB Bank Georgia as at 31 January 2022. The portfolio information is unaudited, provided by VTB Bank Georgia.

In thousands of Georgian Lari	Gross carrying amount			ECL			Carrying Value		
	Stage 1	**Stage 2**	**Stage 3**	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**
Mortgage Loans	365,558	15,527	2,180	(731)	(362)	(524)	364,827	15,165	1,656
Consumer Loans	168,518	9,742	20,642	(3,519)	(1,557)	(17,845)	164,999	8,185	2,797
Credit Cards	36,650	537	3,584	(828)	(202)	(3,261)	35,822	335	323
Total	**570,726**	**25,806**	**26,406**	**(5,078)**	**(2,121)**	**(21,630)**	**565,648**	**23,685**	**4,776**

37 Events after the reporting period (Continued)

Analysis by credit quality of loans to standard lending as at January 31, 2022 is presented as follows:

In thousands of Georgian Lari	Not past due	Up to 30 days overdue	31 to 90 days overdue	91 to 180 days overdue	Over 180 days overdue	Total
Mortgage Loans	365,222	11,355	3,508	1,116	448	**381,649**
Consumer Loans	167,383	4,331	1,649	723	1,896	**175,982**
Credit Cards	35,318	505	333	90	232	**36,478**
Total	**567,923**	**16,191**	**5,490**	**1,929**	**2,576**	**594,109**

Individual customer accounts as at January 31, 2022 is presented as follows:

In thousands of Georgian Lari	January 31, 2022
Individuals	
- Current/demand accounts	93,738
- Term deposits	442,673
Total customer accounts	**536,411**

38 Abbreviations

The list of the abbreviations used in these consolidated financial statements is provided below:

Abbreviation	Full name
AC	Amortised Cost
CCF	Credit Conversion Factor
EAD	Exposure at Default
ECL	Expected Credit Loss
EIR	Effective interest rate
FVOCI	Fair Value through Other Comprehensive Income
FVTPL	Fair Value Through Profit or Loss
FX, Forex	Foreign Currency Exchange
IFRS	International Financial Reporting Standard
IRB system	Internal Risk-Based system
L&R	Loans and Receivables
LGD	Loss Given Default
LTV	Loan to Value
PD	Probability of Default
POCI financial assets	Purchased or Originated Credit-Impaired financial assets
ROU asset	Right of use asset
SICR	Significant Increase in Credit Risk
SME	Small and Medium-sized Enterprises
SPPI	Solely Payments of Principal and Interest
SPPI test	Assessment whether the financial instruments' cash flows represent Solely Payments of Principal and Interest

წლიური ანგარიში

2021

BB წლიური ანგარიში 2021

მმართველობითი ანგარიშგება

სამეთვალყურეო საბჭოს აღმასრულებელი თავმჯდომარის მიმართვა

ძვირფასო აქციონერებო,

2021 წელი როგორც საქართველოსთვის, ისე მთელი მსოფლიოსთვის უამრავი სირთულით იყო სავსე. ჩვენ ერთად რთული გზა გავიარეთ, რომელიც ახალი რეალობის მართვისა და მასზე ადაპტაციისთვის დიდ ძალისხმევას მოითხოვდა და გამოწვევებისა და სირთულეების დასაძლევად და ჩვენს წინაშე არსებული პრობლემების გადასაჭრელად სწრაფ რეაგირებას საჭიროებდა. საოცარია, რომ უკვე 28-ჯერ ვაჩვენეთ და დავამტკიცეთ, რომ BB ჰოლდინგისთვის შეუძლებელი არაფერია!

გლობალურმა პანდემიამ როგორც ერთმანეთის, ისე კომპანიის მიმართ უფრო დიდი პასუხისმგებლობა დაგვაკისრა. წლის შეჯამებისას სიამაყით შეგვიძლია ვთქვათ, რომ ყველა დაბრკოლება გადავლახეთ, რისთვისაც მინდა უღრმესი მადლობა გადავუხადო BB ჰოლდინგის გუნდს, რომელიც თავდაუზოგავად მუშაობდა ჩვენი კომპანიისა და მისი ფასდაუდებელი წევრების კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად.

2021 წლის განმავლობაში ჩვენ შევძელით პრიორიტეტულ სტრატეგიულ მიმართულებებში სიმძლავრეების ამოქმედება, მოვიყვანეთ ახალი სახეები, დავამტკიცეთ ახალი პროექტების განხორციელებისადმი აქციონერების უპირობო მხარდაჭერა და რაც მთავარია, გამოვავლინეთ ენთუზიაზმი, ჯანსაღი ამბიცია, გამორჩეული გუნდური სული და კორპორატიული ერთიანობა. საბოლოოდ, გასული წელი ჩვენი ჰოლდინგის არსებით წინსვლასა და საბაზრო პოზიციის გაუმჯობესებისთვის მყარი საფუძვლის შექმნას მოვანდომეთ.

2021 წელი, ისევე როგორც მისი წინამორბედი, საკმაოდ რთული იყო, თუმცა, BB გუნდის თითოეული წევრის თავდადებისა და ერთგულების წყალობით, შთამბეჭდავი შედეგების მიღება შევძელით. ჩვენ დიდი ნაბიჯი გადავდგით ციფრული საბანკო სერვისების წინსვლაში, მომხმარებლებს შევთავაზეთ ახალი დისტანციური არხები, უფრო მაღალი ხარისხის სერვისები და საბანკო მომსახურება უფრო ხელმისაწვდომი და გამოსაყენებლად მოსახერხებელი გავხადეთ, ხელშესახები შედეგები გვაქვს ჩვენს მთავარ პოზიციებზე. 2021 წლის ბოლოსთვის თავისი აქტივებით BB ბაზარზე მე-5 ადგილს ინარჩუნებს.

მინდა აღვნიშნო, რომ პანდემიის და მისი შედეგების პირობებში მუშაობის მიუხედავად, BB ჰოლდინგმა სოციალური მიმართულებით საქმიანობა გააფართოვა. სათანადოდ ვაფასებთ კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის მნიშვნელობას ქვეყნის ეკონომიკურ, გარემოსდაცვით და სოციალურ კეთილდღეობაში და ისეთი მნიშვნელოვანი პროექტების დონორები ვართ, რომლებიც მთელ ქართულ საზოგადოებაზე და გარკვეულ სამიზნე ჯგუფებზე პოზიტიურ გავლენას მოახდენს.

ჩვენი ძალისხმევის საუკეთესო მაგალითია სპეციალური გამოცემა - *მწვანე ეკონომიკა* - რომელიც ჩვენს საერთაშორისო პარტნიორებთან EBRD და GEFF მჭიდრო პარტნიორობით მომზადდა. ჟურნალი ხელს უწყობს ცნობიერების ამაღლებას ისეთ დროის შესაბამის თემებზე, როგორიცაა ენერგოეფექტურობა და კლიმატის ცვლილებასთან ადაპტაცია, ასევე უკეთესი მომავლის მშენებლობა.

BB ჰოლდინგმა კიდევ ერთხელ დაამტკიცა, რომ ერთიანობით, კარგად დასაბუთებული პრიორიტეტებითა და საქმისადმი ერთგულებით, მზად ვართ გავუმკლავდეთ 2022 წლის გამოწვევებს. სრული დარწმუნებით ვამბობ, რომ წინ გვაქვს პოზიტიური, წარმატებული ზრდისა და განვითარების წელი.

პანდემიის 2 წლის განმავლობაში ერთმანეთის გვერდით ბრძოლისა და ერთმანეთზე ზრუნვის შემდეგ, ეჭვგარეშეა, რომ 2022 წელს BB ჰოლდინგი განსაკუთრებულ კვალს დატოვებს წინსვლის, ზრდისა და განვითარების საქმეში, რათა პირნათელი შეხვდეს ჩვენს 30 წლის იუბილეს და ჩვენს საბოლოო სტრატეგიულ მიზნებს.

ჭან ჯუნი

სამეთვალყურეო საბჭოს აღმასრულებელი თავჯდომარე

30/09/22

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა

ბაზისბანკმა წარმატების კიბეზე სტაბილური და ეტაპობრივი აღმავლობის კიდევ ერთი წელი განვლო. COVID-19-ის გავრცელებით გამოწვეული სირთულეებისა და 2021 წელს მისი შედეგების მიუხედავად, ბაზისბანკმა შეძლო შეენარჩუნებინა ის იმპულსი, რომელიც შესაძლებელი გახდა შემდეგი ფაქტორების ერთობლიობით: ტოპ მენეჯმენტის ერთგული და დეტალებზე ორიენტირებული მიდგომით, ყველა სასიცოცხლო მნიშვნელობის გადაწყვეტილების მიმღები სტრუქტურული ერთეულის მიერ გაწეული სამუშაოთი, პრობლემის გამოვლენის და გადაჭრის უნარით, რასაც გადამწყვეტი მნიშვნელობა ჰქონდა ჯგუფის განვითარების გზაზე გამოჩენილ ყველა წინაღობასთან გასამკლავებლად. ჩვენ ორიენტირებული ვიყავით ჩვენი ბიზნეს მიზნების მიღწევაზე, რაც მომხმარებელთან ურთიერთობის გაძლიერებით, ყველა კლიენტთან შეხების წერტილში სერვისის გამოცდილების გაღრმავებით და ჩვენი ბიზნესისა და საცალო მომხმარებლების მხარდასაჭერად რესურსების გამოყოფით გახდა შესაძლებელი. უკვე რამდენიმე წელია, რაც ჩვენი პოზიცია განვამტკიცეთ ბაზარზე ტოპ-5 კომერციულ ბანკებს შორის და ჩვენს ლოიალურ მომხმარებელთა ბაზამ, ძლიერი კაპიტალის ბაზასთან ერთად, ზურგი გაგვიმაგრა ქართულ ფინანსურ ბაზარზე მნიშვნელოვანი ადგილის დასაკავებლად.

ბაზისბანკი და მთლიანად ჰოლდინგი, რომელიც ფინანსური შუამავლების სამ ფრთას - ბაზისბანკს, BB ლიზინგსა და BB დაზღვევას (ერთად მოიხსენიებენ როგორც "BB ჯგუფი") აერთიანებს, განუხრელად მიჰყვებოდა ინსტიტუციური განვითარებისა და შესაძლებლობების განვითარების სტაბილურ კურსს, განაგრძობდა კიდევ უფრო დახვეწილი მმართველობის სისტემის შექმნას და დანერგვას და ახალი ინსტრუმენტების შექმნას, რათა კლიენტებისა და თანამშრომლების გამოცდილება რაც შეიძლება ეფექტური და სასიამოვნო გაეხადა. მომხმარებლის საუკეთესო გამოცდილების მისაღწევად, დიჯიტალიზაციის პროცესი დაჩქარებული ტემპით გავაგრძელეთ. ამ პროცესის ეფექტურობა გლობალური პანდემიის ადრეულ ეტაპებზევე თვალსაჩინო გახდა, როცა პერსონალისა და სერვისების დისტანციურ რეჟიმზე გადაყვანა რამდენიმე კვირაში შევძელით.

სტაბილურობა, რომელიც ჩვენმა გუნდებმა შექმნეს, ჩვენს პარტნიორ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებსა და განვითარების საფინანსო ინსტიტუტებს შორის ურყევ ნდობას უზრუნველყოფდა. მაკროეკონომიკური გაურკვევლობის მიუხედავად, მათ დაფინანსება გამოგვიყვეს, რათა გაგვეგრძელებინა საქართველოს ეკონომიკის ძირითადი სექტორების სტაბილური მხარდაჭერა და ყველა დაინტერესებული მხარისთვის: მომხმარებლების, სახელმწიფოსა და აქციონერებისთვის დამატებული ღირებულების შექმნა.

მე განსაკუთრებით ვამაყობ იმით, თუ როგორი მუშაობა გასწია ჩვენმა გუნდმა ბოლო ორი წლის განმავლობაში. სულერთია, ადგილზე მომხმარებელთან პირისპირ მუშაობდნენ, კრიტიკულ ფუნქციებზე, თუ სახლიდან, მათ ჯგუფისთვის და ჩვენი მომხმარებლებისთვის მიწოდების გასაგრძელებლად ადაპტაციის შესანიშნავი უნარი გამოავლინეს. მინდა პატივისცემით აღვნიშნო და მადლობა გადავუხადო ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს გასული წლის განმავლობაში მუდმივი ჩართულობისა და მხარდაჭერისთვის; ასევე, მადლობა

გადავუხადო ჩვენს წარმატებულ გუნდს - "ბაზისბანკელებს" ყველაზე რთული წლების განმავლობაში შეტანილი წვლილისთვის. ჩვენს კვალდაკვალ, ჩვენმა გუნდმა განაგრძო ჩვენი მომხმარებლების პირველ ადგილზე დაყენება და არაერთხელ აჩვენა, თუ რატომ ვართ ერთ-ერთი წამყვანი ბანკი საქართველოში.

ბიზნეს გარემო

მიუხედავად პოზიტიური ძვრებისა, ჩვენს ქვეყანაში არსებული ძირითადი ეკონომიკური და ფინანსური ინდიკატორები 2021 წლის განმავლობაში გამოწვევად რჩებოდა. თუმცა, წლის მეორე ნახევრის გაუმჯობესებული მაჩვენებლების გამო, ქვეყანამ შეძლო მშპ-ს წლიური ზრდა - 10.4%, მსოფლიო ბანკის მონაცემებით, საქართველო 2021 წელს ევროპასა და ცენტრალურ აზიაში მეორე ყველაზე სწრაფად მზარდი ეკონომიკა იყო.

2020 წელს, COVID-19-ით გამოწვეული შოკებისა და ეკონომიკური ვარდნის შემდეგ, 2021 წელი გლობალური ეკონომიკის აღდგენით გამოირჩეოდა. ეტაპობრივი აღდგენა დაფიქსირდა ძირითად ეკონომიკებსა და რეგიონის ქვეყნებში, რაც დადებითად აისახა საქართველოს მიმართ საგარეო მოთხოვნაზე. მიუხედავად იმისა, რომ მთავრობა შიდა მოხმარების მამოძრავებელ ფისკალურ მხარდაჭერას განაგრძობდა და საბანკო სექტორის მეშვეობით მხარს უჭერდა საკრედიტო საქმიანობას (საქართველოს ეროვნულ ბანკთან კოორდინირებული ღონისძიებების საშუალებით), გაიზარდა შიდა და საგარეო მოთხოვნა შიდა ინვესტიციებთან ერთად, რაც 2021 წლის ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ძალად იქცა.

ექსპორტისა და ფულადი გზავნილების მკვეთრი ზრდა და ტურიზმის სექტორის თანდათანობითი აღდგენა ზრდის მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი იყო. საქართველოს სავაჭრო პარტნიორების ეკონომიკის აღდგენის გამო 2021 წელს ექსპორტი 26,9%-ით გაიზარდა. . ძლიერი ადგილობრივი მოთხოვნისა და მსოფლიო სასაქონლო ფასების გაზრდის ფონზე, იმპორტიც მკვეთრად 25.1%-ით გაიზარდა, რითაც გამკაცრდა მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი (ამჟამად მშპ-ის 9.8%-ია) და შეიქმნა ინფლაციური ზეწოლა.

უცხოური ვალუტის შემოდინება ფულადი გზავნილების მეშვეობით კვლავ მთლიანი მოთხოვნის ერთ-ერთ მთავარ მამოძრავებელ ფაქტორად რჩება. უცხოური ვალუტის შემოდინება პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების მეშვეობით 2019 წელთან შედარებით კლების ტენდენციას ინარჩუნებს.

უმუშევრობა მთავარ გამოწვევად რჩება; ის 19,4%-მდე გაიზარდა პანდემიის დროს, და განსაკუთრებით შეეხო ტურიზმისა და მასთან დაკავშირებულ სექტორებში ჩართულ მოსახლეობას. სამუშაო ძალის მომთხოვნი დარგების, განსაკუთრებით ტურიზმის აღდგენის შეფერხება გრძელვადიანი უმუშევრობის ზრდას გამოიწვევს, რაც ფინანსური სექტორის საკრედიტო პირობების გამკაცრების გამო სრულ აღდგენას შეაფერხებს, კიდევ უფრო გაამწვავებს ეკონომიკურ პრობლემებს და გააჭიანურებს აღდგენის დაწყებას.

განსაცვიფრებელმა ეკონომიკურმა მაჩვენებლებმა და გადამჭრელმა მონეტარულმა პოლიტიკამ ჩვენს ქვეყანას ისევე როგორც ფინანსური ბაზრის მოთამაშეებს საკრედიტო

რეიტინგი შეუცვალა - 'BB'/Stable- აღდგა „სტაბილური“ პერსპექტივა, რომელიც ადრე პანდემიის გამო გაუარესებული იყო.

საფინანსო ბაზარზე მკაცრი რეგულირების ტენდენცია შენარჩუნდა, რადგან საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დედოლარიზაციის პოლიტიკის ფარგლებში ახალი ზომები შემოიღო, რაც კიდევ უფრო ზღუდავს საცალო დაკრედიტებას. საბანკო სექტორმა ზრდის +7%-იან მაჩვენებელს მიაღწია. ძლიერი კაპიტალიზაციით, ადეკვატური ლიკვიდობით და აქტივების კარგი ხარისხით, ის ჯანსაღი და მომგებიანია.

ჩვენი სტრატეგია

ჩვენი, როგორც ინსტიტუტის სტრატეგია მუდმივად ვითარდება და ძლიერდება. ჩვენ გვაქვს მკაფიო გაგება იმისა, თუ რა გვინდა ვიყოთ:. კომფორტული, მრავალმხრივი და ეფექტური ინსტიტუტი ყოვლისმომცველი ციფრული სერვისებით, რომელიც ჩვენი ფასდაუდებელი კლიენტებისთვის უმაღლესი დონის გამოცდილებას და ფინანსურ კეთილდღეობას უზრუნველყოფს. ჩვენი ჯგუფის კომპანიებთან - BB ლიზინგი, BB დაზღვევა და BB Asset Management - სინერგიით ვცდილობთ, მაქსიმალურად გავზარდოთ ჩვენი ეკონომიკური კავშირები და ავაგოთ ხიდები ინდივიდებს, კომპანიებს, საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებსა და სხვა შესაბამის დაინტერესებულ მხარეებს შორის, რათა მაქსიმალურად გავზარდოთ ეკონომიკური პროდუქტიულობა და აქციონერისთვის მეტი ღირებულება შევქმნათ.

ჩვენი სტრატეგიული საყრდენები - **სისწრაფე, ხარისხი და მოქნილობა** - ჩვენი მიზნის მისაღწევად ჩამოყალიბებული სახელმძღვანელო პრინციპებია. ამის გათვალისწინებით, ჩვენ სამი შუალედური მიზანი დავისახეთ: 1) ფინანსური ჯგუფის შემდგომი წინსვლა ბაზარზე; 2) ჩვენი სეგმენტებისთვის ახალი პრიორიტეტებისა და მიმართულებებისხელახლა განსაზღვრა; 3) დიჯიტალიზაციის შეუქცევადი კურსის დაჩქარება.

2021 წლის განმავლობაში პროაქტიული დიჯიტალიზაციის პროცესი გავაძლიერეთ, ვაჩვენეთ გასაოცარი შედეგები დადაუღალავი ძალისხმევით განვაგრძეთ მუშაობა საბოლოო ნაყოფის - მრავალარხიანი ციფრული საბანკო არხის შესაქმნელად, რომელიც შეუფერხებელ და ხარისხიან მომსახურებას გაუწევს ჩვენს ძვირფას მომხმარებლებს, ერთ ი ციფრულ ი ეკოსისტემის ფარგლებში. ჩვენს მომხმარებელთა ბაზასთან ერთად ახალ ტექნოლოგიურ პროგრესს ჩვენს ხალხსაც ვუზიარებთ, რათა ჩვენი ინსტიტუტის მოქნილი და ეფექტური შენებისკენ მიმართულ ძალისხმევას მაქსიმალურად შევუწყოთ ხელი. ამ მიზნით ბანკი მუშაობდა მონაცემთა ბაზის და ბიზნეს-მონაცემების ანალიტიკური დამუშავების ინსტრუმენტებზე (Data Warehouse და Business Intelligence), რაც მიზნად ისახავს დიდი მოცულობის ინფორმაციის მიღების, შენახვის და დამუშავების გაუმჯობესებას და შესაბამისად დამატებითი ღირებულების შექმნას.

ბაზისბანკმა სტრატეგიული პარტნიორობა შეინარჩუნა ყველა არსებულ საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტთან (IFI და DFI) და ორმხრივი დაუღალავი შრომის შედეგად, შეძლო დაენერგა დაფინანსების ახალი ინსტრუმენტები, რომლებიც ბევრად უფრო საჭირო შვებას და სტიმულს აძლევდა ჩვენი ქვეყნის ეკონომიკის გაჯანსაღებას. 2021 წელს 75 მილიონ აშშ

დოლარზე მეტი დაფინანსება მოვიზიდეთ, ხოლო 2022 წლისთვის კიდევ უფრო დიდი გეგმები გვაქვს.

ფინანსური შედეგები

ბანკი სიფრთხილით, მკაფიოდ გააზრებული სტრატეგიით განაგრძობდა გასული წლიდან დარჩენილ გამოწვევებთან და გაურკვევლობასთან გამკლავებას. ჩვენმა გუნდმა შეძლო კიდევ ერთი წლის ზრდისთვის მიეღწია და წელი 2 მილიარდ ლარზე მეტის ღირებულების მთლიანი აქტივებით და 1,5 მილიარდი ლარის მთლიანი სასესხო პორტფელით (GLP) დახურა. საცალო, მცირე და საშუალო ბიზნესის და კორპორატიული გუნდები სინერგიულად მიჰყვებოდნენ თავიანთ სამოქმედო გეგმებს და ყველაფრის მიუხედავად გადაჭარბებით შეასრულეს ყველა საპროგნოზო მაჩვენებელი.

2021 წლის ივნისში, Fitch Ratings-მა გადახედა ჩვენს IDR-ს, რომელიც პანდემიის დროს, ცნობილი სიფრთხილის გამო გაუარესებული იყო და „ნეგატიურით“ იყო შეფასებული. განვითარებული მოვლენების სიღრმისეული ანალიზით და თითოეული ცალკეული გამოჩენილი პრობლემისადმი მორგებული მიდგომით ჩვენ შევძელით ყველა ეჭვის დაძლევა, აღვიდგინეთ ჩვენი ძლიერი ინსტიტუციური და ფინანსური მდგომარეობა და დავიმსახურეთ B+ რეიტინგის ხელახალი მინიჭება, „სტაბილური“ პერსპექტივით.

პანდემიის გამოწვევებისა და შემდგომ ლოქდაუნთან გასამკლავებლად ჩვენი საცალო სისტემა რამდენიმე კვირაში უნდა გადაკეთებულიყო, რათა მომხმარებლის ბაზა შეგვენარჩუნებინა. ჩვენმა გუნდმა არათუ ყველა სერვისისა და პროდუქტის წარმატებით დიჯიტალიზაცია და მომხმარებელთა გამოცდილების მწვერვალზე აყვანა მოახერხა, არამედ დისტანციურ რეჟიმში დაუღალავი მუშაობითს შედეგად ციფრული ტრანზაქციები 5%-ით გაზარდა.

საცალო დაკრედიტების შედეგები მეტად შთამბეჭდავია: პროცესის ოპტიმიზაციისა და დაკრედიტების სხვადასხვა პროდუქტებისადმი მორგებული მიდგომის მეშვეობით, ჩვენმა გუნდმა 2021 წლისთვის 14%-იანი ზრდა აჩვენა და 245 მილიონ ლარამდე ავიდა, რაშიც მნიშვნელოვანი წილი იპოთეკურ სესხებს ეკავა.

ჩვენი ბიზნეს მოდელის ქვაკუთხედად კვლავ მცირე და საშუალო ბიზნესის მიმართულება და კორპორატიული მიმართულება რჩება. ის მოლოდინები კი, რომლებიც ჩვენი გამოცდილი პროფესიონალების გუნდის მიმართ გვქონდა, 15%-იან ზრდას არ ჩამოუვარდებოდა, რასაც მათ 2020 წლის ბოლოს 885 მილიონი ლარიდან 2021 წელს 1,017 მილიონ ლარამდე მიაღწიეს.

ჩვენ ვაკვირდებით ჩვენი შედეგებისა და წარმატების გავრცელებას BB ჯგუფის სხვა წევრებზე - „BB დაზღვევასა“ და „BB ლიზინგზე“. მიუხედავად მათი მუშაობის მოკლე ისტორიისა, რომელიც ათასწლეულების ყველაზე დიდი გამოწვევით - COVID-19-ის გავრცელებით აღინიშნა, იმავე მეთოდების გამოყენებით, როგორიცაა თითოეული მომხმარებლის მიმართ ინდივიდუალური მიდგომა და ციფრული პოლიტიკის დაჩქარებული განხორციელება, ორივე შვილობილმა კომპანიამ გამორჩეული შედეგი მიიღო. BB დაზღვევამ განაცხადების დამუშავების ერთ-ერთი ყველაზე სწრაფი დრო, 5,2 დღე აჩვენა, რითაც მსხვილი კორპორატიული კლიენტების ნდობა მოიპოვა. ამით კომპანიას საშუალება მიეცა 13,4 მილიონი

ლარის მთლიანი გამომუშავებული პრემია მიეღო, რაც წინა წელთან შედარებით 80%-იან ზრდას წარმოადგენს. რაც შეეხება აქტივებს 2021 წლის ბოლოსთვის, „BB დაზღვევამ“ 40%-იან ზრდას მიაღწია და 24 მილიონ ლარამდე ავიდა, წმინდა მოგების სახით კი 1.37 მილიონი ლარი აჩვენა.

კომპანიამ „BB ლიზინგი“ 2021 წელი დაიწყო, როგორც ROA-ს თვალსაზრისით ბაზრის ლიდერმა, და ამ საკითხზე მუშაობა მთელი წლის განმავლობაში განაგრძო: დააგროვა 15.6 მილიონი ლარის აქტივები, გაზარდა რა პორტფელი 77%-ით, საბოლოოდ კი 1,2 მლნ ლარზე მეტი მოგება გამოიმუშავა. მოგების ამ 31%-იანმა ზრდამ „BB ლიზინგს“ საშუალება მისცა ROA-ში ბაზრის წამყვანი პოზიცია შეენარჩუნებინა.

მტკიცედ მჯერა, რომ ჩვენი ბიზნესის ყველა განყოფილება ახერხებს დადებითი გავლენა მოახდინოს ჩვენს კლიენტებზე, პერსონალზე, ინვესტორებსა და ზოგადად საზოგადოებაზე. BB ჯგუფი აგრძელებს ეკონომიკური ზრდისა და ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესებაში მნიშვნელოვანი როლის შესრულებას. ვაღიარებთ რა ამ პასუხისმგებლობას, ვცდილობთ, კარგი კორპორატიული მოქალაქე ვიყოთ, რომელიც სათანადოდაა მომზადებული ამბიციების განსახორციელებლად.

პერსპექტივა 2022

ბოლო წლები განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი იყო BB ჯგუფისთვის, ისინი შესაძლებლობებითა და დიდი გამოწვევებით იყო სავსე, თანაც მნიშვნელოვანი მიღწევები და წარმატებები ახასიათებდა, რითაც დიდ ზეწოლას გაუძლო ბაზარზე მტკიცედ წინსვლისას. ჩვენ განვამტკიცეთ და გავაძლიერეთ ჩვენი ბრენდი, კლიენტების კიდევ უფრო მეტი ნდობა მოვიპოვეთ და საერთაშორისო არენაზე მნიშვნელოვანი პარტნიორები შევიძინეთ: მუდმივად ვზრდით ჩვენს შესაძლებლობებს, მომხმარებლებისა და სერვისების დაფარვასა და მისაწვდომობას. ჩვენი ძალისხმევის საბოლოო ჯილდო 2022 წლის მარტის შუა რიცხვებში „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ საცალო და ბიზნეს პორტფელების შეერთება იყო.

ბაზისბანკის საცალო და ბიზნეს კლიენტების ფრენჩაიზი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, რაც კარგად შეესაბამება ბანკის ზრდის სტრატეგიას და ამბიციურ ტრანსფორმაციის გზას, გახდეს მე-3 უმსხვილესი ბანკი საქართველოში, მოიპოვოს მნიშვნელოვანი წილი და გაიზარდოს ბაზარზე შეღწევა, ჩვენი კვალი და რეგიონების დაფარვა, კლიენტების ბაზისთვის ახალი ბიზნესების და ფიზიკური პირი კლიენტების დამატება. ეს ტრანზაქცია აძლიერებს ბაზისბანკის პოზიციას საცალო და კორპორატიულ ბიზნესში და ემსახურება ბანკის მისიას გააძლიეროს თავისი ფრენჩაიზი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად.

გლობალური პანდემიის შედეგების ფონზე, რომლებიც დღესაც თვალსაჩინოა, ჩვენს რეგიონებში განვითარებული მოვლენები, რომლებმაც შესაძლოა მთელ მსოფლიოზე მოახდინოს გავლენა, გვაფიქრებინებს, რომ ეს წელიც სხვადასხვა გამოწვევით იქნება სავსე. პირველადი დანიშნულების სასაქონლო დეფიციტი, რომელსაც რუსეთსა და უკრაინას შორის ომი კიდევ უფრო ამძაფრებს, საწვავის ფასების მკვეთრი მატება, მაღალი ინფლაციის გლობალური ტენდენცია, დიდი ალბათობით, გაურკვევლობის კიდევ ერთ კერას შექმნის და შესაძლოა შეაფერხოს ეკონომიკური ზრდა, როგორც ჩვენს ქვეყანაში, ისე გლობალურად.

ვიმედოვნებთ, მთავრობა მოქნილად გააგრძელებს ეკონომიკის აღორძინების კურსს სხვადასხვა პროგრამებითა და მასტიმულირებელი რეგულაციებითა და ღონისძიებებით, რაც კიდევ უფრო გააძლიერებს ჯანსაღ ეკონომიკურ გარემოს და ეკონომიკური ზრდის გასაძლიერებლად ახალ ინვესტიციებს მოიზიდავს.

BB ჯგუფის ბალანსის კონსერვატიული მართვა, მათ შორის კაპიტალის და ლიკვიდობის სოლიდური პოზიციები, ასევე ბოლოდროინდელი ფართომასშტაბიანი შენაძენი და შემდგომი გაფართოება კიდევ უფრო კარგად მომზადებულს გვტოვებს რთულ გარემოსთან გასამკლავებლად.

მომავალ წელს მოუთმენლად ველით და ჩვენს თითოეულ ძირითად სეგმენტში კვლავ მაღალკონკურენტუნარიანი მოთამაშე ვართ, თანაც ზრდის მრავალი პერსპექტივა გვაქვს.

დავით ცაავა

გენერალური დირექტორი

30/09/22

BB ჯგუფის სტრატეგია

BB ჯგუფის საფუძველი / წარმატების ისტორიის შექმნა

ბაზისბანკმა საბანკო ოპერაციები 90-იანი წლების დასაწყისში დაიწყო და მას შემდეგ ერთ-ერთი წამყვანი ფინანსური ინსტიტუტი გახდა: შექმნა ერთ-ერთი ყველაზე ღირებული საბანკო ბრენდი და სანდო ფინანსური ჰოლდინგის ფრენჩაიზი ქვეყანაში, რომელიც "BB ჯგუფის" სახელითაა ცნობილი.

BB ჯგუფი თავის სტრატეგიას უწყვეტი განვითარებისა და წარმატების ათწლეულების მანძილზე აყალიბებს, რომელიც მრავალ მიღწევასა და იმ იმპულსებში აისახება, რომლებიც მან განვითარებადი ბაზრებისთვის დამახასიათებელ ურთულეს გარემოში გადალახა.

BB ჯგუფს მკაფიო მიზანი აქვს: იყოს საუკეთესო ღია ფინანსური სერვისების პლატფორმა, რომელიც პასუხისმგებლობით იმოქმედებს და კლიენტების, პარტნიორების, აქციონერების და ყველა დაინტერესებული მხარის ერთგულებას მოიპოვებს. ეს წარგვიძღვება ცვლილებებისკენ და არის საფუძველი იმისა, თუ როგორ ვაყალიბებთ და ვასრულებთ ჩვენს სტრატეგიას და ხელს ვუწყობთ ჩვენი გუნდის მაღალ ეფექტიანობას და ჩართულობას.

ჩვენი სტრატეგია კლიენტის ირგვლივაა აგებული: მისი მთავარი აქცენტი კლიენტია. ის ეფუძნება სამ საყრდენს, რომლებიც ჩვენი სახელმძღვანელო პრინციპებია: სისწრაფე, ხარისხი და მოქნილობა.

BB ჯგუფი მიზნად ისახავს ინკლუზიურ განვითარებას და დაჩქარებულ ზრდას, რითაც მისი დაინტერესებული მხარეების ინტერესებს და მოლოდინებს დააკმაყოფილებს. ჯგუფი კონცენტრირდება განვითარების ძირითად ხაზებზე, ფოკუსირებულია მისი სტრატეგიული ბიზნეს ხაზების უწყვეტ ტრანსფორმაციასა და განვითარებაზე, რასაც ფინანსური სერვისების ერთიანი პლატფორმის შექმნით, კლიენტებთან და ბიზნესთან დაკავშირებით, ბაზარზე წამყვანი სერვისების დანერგვით, ციფრულ ტექნოლოგიებში, პერსონალსა და ინფრასტრუქტურაში ინვესტიციებით აღწევს, ყველაფრის საბოლოო მიზანი კი მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებაა.

ჩვენი შუალედური ამოცანები შემდეგ განცხადებებშია ასახული:

ჯგუფის ფრენჩაიზის გაძლიერება

- განვაგრძობთ ჩვენი ძლიერი პოზიციის შენარჩუნებას ბაზარზე წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტებს შორის, მიზნად ვისახავთ ძლიერ მე-3 პოზიციას, რომელსაც მხარს უჭერს ძლიერი კაპიტალი და მომხმარებელთა ბაზა.
- აქცენტი ჩვენი ფრენჩაიზის ტრანსფორმაციასა და ზრდაზე, რომლითაც მოვიპოვებთ ბაზრის უფრო დიდ წილს ძირითად სტრატეგიულ ბიზნეს ხაზებში - კომერციული საბანკო საქმიანობა, ლიზინგი, დაზღვევა.

სეგმენტაციის პრიორიტეტების ხელახლა განსაზღვრა

- ჩვენს ფოკუს სეგმენტებში ძლიერი ზრდის მაჩვენებლების მიღწევა ახალი შეთავაზებებისა და ყველა პასუხისმგებელი ერთეულის მოქნილობისა და ეფექტურობის გაუმჯობესების გზით

- უკეთესი შიდა სიმძლავრეების ჩამოყალიბება და გაუმჯობესებული პროდუქტებისა და სერვისების უზრუნველყოფა როგორც მოხერხებულობის, ისე ეფექტურობის თვალსაზრისით, გაძლიერებული პიარი, პროდუქტების შეთავაზებები და ინტენსიური ზრდის გეგმების მხარდასაჭერად ფრონტის და ბექის ხაზების განახლება.

ინტენსიური დიჯიტალიზაციის კურსის შენარჩუნება

- მნიშვნელოვანი ინვესტიცია პლატფორმებში, ტექნოლოგიასა და ინფრასტრუქტურაში ჩვენი ციფრული სერვისების ბირთვის გასაძლიერებლად;

- განვაგრძობთ ჩვენი მომხმარებლის გამოცდილების და შეთავაზებების გაუმჯობესებას ინოვაციური ციფრული პროდუქტებისა და სერვისების მეშვეობით.

სტრატეგიის შესრულება

2021 წელს მიღწეული პროგრესი

ჩვენი სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად, ბოლო ორი წლის განმავლობაში ორგანიზაციული სტრუქტურისა და პროცესების გაძლიერების მიმართულებით არაერთი მნიშვნელოვანი ნაბიჯი გადავდგით.

ჩვენი ორგანიზაციული სტრუქტურა ხელახლა განვსაზღვრეთ, რათა კლიენტის უკეთესი დაფარვა უზრუნველგვეყო, გაგვეზარდა დაფარვის სეგმენტების რაოდენობა და უკეთ გაგვემიჯნა საქმიანი ურთიერთობები და პროდუქტის/პროექტის სპეციალისტების პასუხისმგებლობები. გავაძლიერეთ ჩვენს ლიდერთა გუნდი ჩვენს ძირითად სეგმენტებში, როგორიცაა მცირე და საშუალო ბიზნესი, საცალო ვაჭრობა და აგრობანკინგი.

ჯგუფში მზრუნველი გარემო შევქმენით, რაც ჩვენს ძვირფას კლიენტებზე და ჩვენს პერსონალზე ვრცელდება. მისი მთავარი მახასიათებლები მდგრადობა, მუდმივი განვითარება, უპირობო ინკლუზიურობა და მრავალფეროვნებაა. ასეთი გარემო ხელსაყრელი და მიმზიდველია, რაც ხანგრძლივი კავშირ-ურთიერთობების დამყარებაში გვეხმარება. ეს ურთიერთობები საიმედოობაზე, ნდობასა და მაქსიმალურ კმაყოფილებაზეა აგებული და როგორც თანამშრომლებს, ისე კლიენტებს ღირებულებას უქმნის.

ჯგუფს სურს, ერთიანი და მოქნილი პროფესიული გარემო შექმნას, რომელიც ჩვენი კლიენტებისთვის დროისა და შედეგების თვალსაზრისით მეტად ეფექტურ გარემოში მომსახურების უფრო ფართო სპექტრის მიწოდებას უზრუნველყოფს, რათა ყველა დაინტერესებული მხარისთვის მაქსიმალურ სინერგიას მიაღწიოს.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში ჩვენს სადისტრიბუციო არხებზე რამდენიმე ფართომასშტაბიანი პროცესის ტრანსფორმაციისა და ტექნოლოგიური ინიციატივას ჩავუყარეთ საფუძველი , რათა მივაღწიოთ ეფექტურობას და ეფექტიანობას, ხოლო ჩვენს მომხმარებლებს გამორჩეული და უწყვეტი მრავალარხიანი გამოცდილება მივანიჭოთ. ურთიერთობების გასაღრმავებლად, მომხმარებელთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად და ზრდის ინტენსიურობის მისაღწევად სულ უფრო ხშირად ვიყენებთ ჩვენს ალტერნატიულ გაყიდვების არხს. როგორც ბანკი, ახალ ნორმასთან ვადაპტირდით და ჩვენი მომხმარებლებისთვის მაღალპერსონალიზებული გამოცდილების მიწოდების მიზნით სხვადასხვა ინიციატივები წამოვიწყეთ.

2021 წელს პროცესის ეფექტურად წარმართვის მიზნით შევქმენით მომხმარებელთა საჩივრების მართვის სისტემა. უცხოელი პარტნიორებისა და ჩვენს პროფესიონალთა გუნდის ერთობლივი ძალისხმევით, დავნერგეთ BackBase პლატფორმა, რომელიც ციფრული განვითარების ძირითად საფუძვლად და ბანკის დიჯიტალიზაციის პროცესის გარდამტეხ წერტილადაა მიჩნეული.

მოსალოდნელია, რომ ტრანსფორმაცია ბექოფისის და ხაზინის ფუნქციების მიმართულებით გაგრძელდება. საბანკო სექტორთან და ეროვნულ ბანკთან თანამშრომლობით, პოტენციურ ვენდორებთან ვმუშაობთ ხაზინის ისეთი პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე, რომელიც მოიცავს წარმოებულებს, ფულის ბაზარს, ფასიან ქაღალდებს და სხვადასხვა სისტემებს, რომლებიც მხარს დაუჭერს ფრონტის, ბექის და რისკის ფუნქციებს.

2022 წლის მიზნები

2022 წელს, კლიენტის გამოცდილების მართვის და ხარისხის უზრუნველყოფის გაუმჯობესების მიზნით ვგეგმავთ შემდეგი პროექტების შემუშავებას:

- მრავალარხიანი მომსახურება - მომხმარებლის საჭიროების მიხედვით ინფორმაციის მარტივად მოძიება/მოძებნა და შეხების ერთი წერტილიდან მეორეზე მოქმედების/პროცესის გაგრძელება. მარტივი პროცესები და საერთო დეშბორდი მომხმარებელთა მომსახურების/მოქმედებისთვის.
- CRM მოდული – მომხმარებლის ინფორმაციის მარტივად მიღება DWH-დან და დაგროვება/გაანალიზება და შეთავაზება მათი საჭიროებების შესაბამისი კონკურენტული და რელევანტური გადაწყვეტილებების შესახებ; შიდა პროცესების შემუშავება, ადამიანური შეცდომებისა და გაუგებრობების მინიმუმამდე შემცირება.
- ISO 9001-ის დანერგვა - პროცესები, პროცედურები და სამუშაო ინსტრუქციები მაღალი ხარისხის მომსახურებისა და მომხმარებლის უკეთესი გამოცდილებისთვის.

- ახალი ცოდნის ბაზის დანერგვა, რომელსაც ექნება ჭკვიანი ძიების და სხვა საჭირო ფუნქციები, რომლებიც სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანია მომხმარებლის ხარისხიანი მომსახურებისთვის.
- გაყიდვების პერსონალის მუშაობის შეფასება აუდიოჩანაწერის სისტემის საშუალებით მომხმარებლებთან ურთიერთობის მიხედვით; იმისთვის, რათა მომხმარებელთა მოზიდვის პროცესში უფრო ზუსტი, კომპეტენტური და პროფესიონალი ვიყოთ.

2022 წელს ასევე ვგეგმავთ LexisNexis-თან თანამშრომლობით თაღლითობის მართვის სისტემის შემუშავებას. პროექტი საშუალებას მოგვცემს კლიენტის ქცევაზე დაყრდნობით გამოვავლინოთ და თავიდან ავიცილოთ თაღლითობის შემთხვევები.

გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის სტანდარტები (ESG) და კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა ის პრიორიტეტებია, რომლებიც ჯანსაღი და პასუხისმგებელი დაკრედიტების პრინციპში უნდა შედიოდეს. BB ჯგუფს ESG-ის საკითხები მისი სტრატეგიის მნიშვნელოვან ნაწილად მიაჩნია. 2022 წელს ვგეგმავთ ჩვენი სტრუქტურული ერთეულების გაძლიერებას და შესაბამისი პერსონალისთვის ტრენინგების ჩატარებას, რომლებიც სესხების გაცემის პროცესში მონაწილეობენ. ასევე ვაპირებთ, ადგილობრივი კანონმდებლობის ცვლილებებისა და მოთხოვნებისა და სხვა სავალდებულო მოთხოვნების შესაბამისად შევიმუშაოთ/გავაძლიეროთ ESG სტრატეგია, კადრებით დაკომპლექტების გეგმა და დაკრედიტების ჩარჩო.

მომავალში კვლავ ჩვენი საცალო, მცირე და საშუალო ბიზნესის სეგმენტების, ასევე ჩვენი შვილობილი კომპანიების გაზრდაზე ვიქნებით ორიენტირებული, რათა ბაზარზე წამყვანი პოზიციები დავიკავოთ. მომავალი წლის განმავლობაში ჩვენი გუნდის სტრუქტურისა და გეოგრაფიული დაფარვის გასაძლიერებლად გავაგრძელებთ ინვესტიციებს ქვეყნის ცენტრალურ და რეგიონულ ნაწილებში. გავაგრძელებთ ჩვენი სერვისის მოდელის ტრანსფორმაციას და ციფრული გადაწყვეტების გაუმჯობესებას, რათა უფრო პროაქტიული გავხდეთ და ჩვენს მომხმარებლებს საბანკო პროდუქტებსა და სერვისებზე უფრო მოსახერხებელი გამოცდილება შევთავაზოთ. ჩვენს საცალო და ბიზნეს ფრენჩაიზს ახალი წინადადებებითა და უმაღლესი გადაწყვეტებით გავაძლიერებთ, რათა ბაზარზე ტოპ 3 პოზიციას მივაღწიოთ.

სტრატეგიის განხორციელება

ბიზნეს საბანკო მომსახურების მიმოხილვა

ბაზისბანკის მიდგომა ბიზნესკლიენტების მომსახურებისადმი ურთიერთობებზე აგებული საბანკო საქმიანობის განსახიერებაა, რომლის დამატებით სარგებელს ბაზისბანკის ჯგუფის უპირატესობები წარმოადგენს. ჩვენი კომერციული მიმართულება კომერციული დირექტორის ხელმძღვანელობით, მძლავრი ფრანჩიზით და საქართველოს ეკონომიკურად აქტიურ რეგიონებში მდებარე ფილიალთა ქსელით მცირე, საშუალო და მსხვილი კომპანიების სოლიდურ რაოდენობას ემსახურება.

ბანკის ეფექტური მრავალარხიანი გაყიდვების ქსელი, სეგმენტებზე ფოკუსირება და ექსპერტიზა საშუალებას გვაძლევს, მხარი დავუჭიროთ ჩვენს კორპორაციულ, მცირე და საშუალო ბიზნესის და ყველა ბიზნეს სფეროში მოღვაწე მაღალშემოსავლიან კლიენტთა სეგმენტებს. კომერციული მიმართულება ორგანიზებულია ხუთი ბიზნეს ხაზით, ესენია: კორპორატიული, მცირე და საშუალო ბიზნესის, ვაჭრობის დაფინანსების და ფაქტორინგის, ჩინეთთან დაკავშირებული კლიენტების და პროექტების და UNIQUE განყოფილებები. ჩვენს გუნდს დიდი გამოცდილება და მომხმარებელთან ეფექტური ურთიერთობის უნარი აქვს კორპორაციულ და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების, საერთაშორისო ვაჭრობის, პროექტების დაფინანსების, სინდიკატების, ასევე ჩინელი მომხმარებლების მომსახურების საქმეში. მათ პროდუქტებისა და მომსახურებების ფართო სპექტრს ვთავაზობთ, კლიენტისა და დარგის სიღრმისეული ცოდნის საფუძველზე, რომელიც ინოვაციასა და ციფრულ ტექნოლოგიებთან არის დაკავშირებული. ჩვენი კომერციული მიმართულება სრულად შეესაბამება ჯგუფის მასშტაბის სტრატეგიას.

კორპორატიული დეპარტამენტის შემადგენლობაში შედის დასავლეთ და აღმოსავლეთ საქართველოს რეგიონალური ჯგუფები, რომლებიც სპეციალურად კორპორატიულ კლიენტებთან თავიანთი ბიზნესის ადგილმდებარეობის მახლობლად მუშაობენ. ანალოგიურად, მცირე და საშუალო ბიზნესის განყოფილება შედგება მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკირების დასავლეთის და აღმოსავლეთის რეგიონალური ჯგუფებისგან, რომლებიც ასევე მჭიდროდ თანამშრომლობენ თავიანთ კლიენტებთან, და ყოველდღიურად ემსახურებიან მათ ბიზნეს საჭიროებებს.

მცირე და საშუალო ბიზნესის განყოფილებას სპეციალური აგრობიზნესის ჯგუფი ჰყავს, რომელიც აგრობიზნესის ბანკირებითაა დაკომპლექტებული. ისინი ჩვენს რეგიონალურ ოფისებში სპეციალურად აგრობიზნესის სესხების გასაზრდელად არიან წარმოდგენილნი, მათი ფუნქცია ახალი აგრო კლიენტების მოზიდვა და არსებული მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაა.

UNIQUE ბანკირების ჯგუფი ბანკის მაღალშემოსავლიანი კლიენტების სეგმენტისთვის პრემიუმ კლასის სერვისებს უზრუნველყოფს, რაც თითოეული VIP მომხმარებლის ინდივიდუალურად მომსახურებას გულისხმობს. ჩვენი VIP კლიენტები უმაღლესი ხარისხის

მომსახურებით, პირადი ყურადღებით და პერსონალიზებული პროდუქტების გადაწყვეტებით სარგებლობენ.

ვაჭრობის დაფინანსების და ფაქტორინგის ჯგუფი კლიენტებს, რომლებიც ფაქტორინგსა და საერთაშორისო სავაჭრო ბიზნესში არიან ჩართული, მოქნილ, მოსახერხებელ და ურისკო მომსახურებებთან ერთად, ალტერნატიული დაფინანსების გადაწყვეტილებებსაც სთავაზობს, რაც ინდუსტრიის სპეციფიკასაც ითვალისწინებს.

ჩინეთთან დაკავშირებული კლიენტებისა და პროექტების განყოფილება ბიზნეს-კლიენტებს ახალი ბიზნეს-შესაძლებლობების შექმნასა და ჩინელ კოლეგებთან კავშირების დამყარებაში ეხმარება. განყოფილებაში მომუშავე პროფესიონალები ცდილობენ შექმნან ის ხიდი, რომელიც ჩვენს კორპორაციებსა და მცირე და საშუალო ბიზნესის კომპანიებს ჩინურ ბიზნესთან დააკავშირებს, ასევე ჩინელ ინვესტორებთან ერთად საქართველოში მცხოვრებ და მოღვაწე ჩინელ კლიენტებსაც უჭერს მხარს. განყოფილება ჩინური ენის მაღალკვალიფიციური ექსპერტებითაა დაკომპლექტებული, რომლებმაც ტრენინგი ჩინეთში გაიარეს.

2021 წელს კომერციული მიმართულების ძირითადი ყურადღება შემდეგ საქმიანობაზე გამახვილდა:

- სახელმწიფო ორგანოებთან მუშაობა პანდემიის შედეგად შემოღებული შეზღუდვებით დაზარალებული ბიზნესის დასახმარებლად გამიზნულ პროგრამებზე წვდომაში დახმარების მიზნით;
- კლიენტთა წუხილის გათვალისწინებით მათ კონკრეტულ საჭიროებებზე მორგებული გადაწყვეტების შეთავაზება;
- ჩვენი გუნდის გაძლიერება მეტი ფოკუსის, შედეგის და ეფექტიანობის მისაღწევად;
- კორპორაციული და მცირე და საშუალო ბიზნესის სასესხო პორტფელების რისკებისგან გათავისუფლება და დივერსიფიკაცია;
- ჩვენი კლიენტებისთვის მდგრადი ფინანსური შეთავაზებების დაჩქარება სხვადასხვა პროექტების მეშვეობით და დაბალი ნახშირბადის მომავალ პროგრესზე გადასვლა;
- ჩვენი ქსელის გამოყენებით კლიენტებისთვის მდგრადი ზრდის უზრუნველყოფა ვაჭრობის, ბიზნესის ზრდისა და ჩვენს გეოგრაფიულ არეალში ინვესტიციების ნაკადების გასაადვილებლად;
- ოპერაციულ ფრონტზე პროაქტიულად ზომების მიღება და ახლო მომავლის სირთულეებთან გასამკლავებლად სტრატეგიების შემუშავება;

კორპორაციული საბანკო მომსახურება

ჩვენი კორპორაციული საბანკო ჯგუფი (კორპორაციული დეპარტამენტი) ემსახურება წამყვან ბიზნესს, კერძო სექტორის მსხვილ კომპანიებს, ფინანსურ ინსტიტუტებს და საჯარო სექტორის ერთეულებს.

კლიენტთა მოლოდინების გაცნობიერება და შესაბამისი პროდუქტებისა და მომსახურების საშუალებით რეაგირება ბაზისბანკის ჯგუფის სტრატეგიის მთავარი პრიორიტეტია. მოსახერხებლობის, სისწრაფისა და მოქნილობის მოთხოვნა მორგებული

გადაწყვეტილებებითა და ინოვაციური მიდგომებით ჩვენი კორპორაციული ბიზნეს სტრატეგიის საფუძველია. ჩვენი კლიენტები იმ ეკონომიკის მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს, რომელსაც ვემსახურებით. ჩვენ განუხრელად ვასრულებთ ამბიციას, ჩვენი ფინანსური პროდუქტებისა და სერვისების საშუალებით მეტი მხარდაჭერა აღმოვუჩინოთ და დაფინანსება მივაწოდოთ ამ ბიზნესებს, რაც ჩვენს კლიენტთა ჯანსაღ ზრდაზე დადებითად იმოქმედებს.

პანდემიით გამოწვეული სირთულეები 2021 წელს კვლავ გაგრძელდა. კორონავირუსის გავრცელებამ პირდაპირი გავლენა იქონია ჩვენი მრავალი კლიენტის ფინანსურ მდგომარეობაზე. რამდენიმე სექტორი, როგორიცაა ტურიზმი, სასტუმროები და უძრავი ქონება ლოქდაუნის და ბიზნესის შემცირების გავლენის ქვეშ მოექცა. ჩვენი სტრატეგია 2021 წელს სტაბილურად იზრდებოდა, ჩვენ წინდახედულებით, ბიზნესის ციკლის კვალდაკვალ ვაგრძელებდით კლიენტების მხარდაჭერას.

წლის განმავლობაში მაღალი რისკის მქონე სეგმენტებზე არსებული პოზიციები რაციონალურად გადავანაწილეთ. 2021 წელს ჩვენი ძირითადი საქმიანობა ორიენტირებული იყო შერჩეულ სექტორებში კლიენტების მომსახურებაზე (როგორიცაა ვაჭრობა, სოფლის მეურნეობა, მშენებლობა, ტურიზმი), კვლავ ვინარჩუნებდით მომხმარებელთან ძლიერი კავშირებს და ფოკუსირებულ გეოგრაფიულ დაფარვას. ჩვენ მუდმივად ვთანამშრომლობთ მსესხებლებთან, რომელთაც მხარს ვუჭერდით დამატებითი ვადიანი სესხების, საბრუნავი კაპიტალისა და სინდიკაციის შეთავაზებით. ჩვენი პორტფელის ზრდა ძირითადად ორ მიმართულებაზე - პირდაპირ დაფინანსებასა და სინდიკატური გარიგებებზე ვრცელდებოდა.

საუკეთესო საფინანსო გადაწყვეტილებების პოვნა და ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობა 2021 წელს კვლავ ჩვენს ერთ-ერთ მთავარ მიმართულებად რჩება. დაბალი საპროცენტო განაკვეთის გარემოსა და ბაზრის რთული პირობების მიუხედავად, ბაზისბანკის კორპორატიული დაკრედიტების ბიზნესი კარგად აგრძელებდა მუშაობას, რაც ჩვენი საქმიანობის მრავალფეროვნების და რისკების გონივრულ მართვაზე მუდმივი ყურადღების გამოძახილია.

წლის განმავლობაში თანდათან იზრდებოდა გაცემები შერჩეულ სექტორებზე, რამაც ხელი შეუწყო საოპერაციო პროცესების გაუმჯობესებას და კონკრეტული შედეგების მიღებას. ჩვენ ჯანსაღი პორტფელის გაზრდაზე ვართ ორიენტირებული, სადაც მთავარი ამოსავალი ის სექტორებია, რომლებიც მაღალი ზრდის შესაძლებლობებს გვთავაზობენ.

მიუხედავად რთული მაკრო პირობებისა, ჯანსაღი შედეგები ვაჩვენეთ, რაც ჩვენი ოპერაციული მოდელის გამძლეობის კარგი ილუსტრაცია და ჩვენი სტრატეგიის მკაცრი და გონივრული შესრულების შედეგია. მუდმივ კლიენტებთან ურთიერთობის პროგრამებმა და კლიენტებთან უფრო მაღალმა ურთიერთქმედებამ არსებული ურთიერთობების გაუმჯობესებასა და გაღრმავებას შეუწყო ხელი. 2021 წლის განმავლობაში უამრავი ახალი კლიენტი მივიღეთ და გავაგრძელეთ არსებულ კლიენტებთან ურთიერთობის გაღრმავება.

გარდა ამისა, მომსახურების მაქსიმალური ეფექტურობის უზრუნველსაყოფად და ახალი კლიენტების შეძენის მიზნით, არსებული გუნდი ახალი წევრებით გაძლიერდა.

ძლიერი გუნდის შექმნა და ძლიერი კორპორაციული ფრენჩაიზის გაზრდა ბანკისთვის 2022 წლის უმთავრეს პრიორიტეტად დარჩება.

მცირე და საშუალო ბიზნესი

ბაზისბანკი ქართული მცირე და საშუალო ბიზნესის დამკვიდრებული ბიზნეს პარტნიორია. მცირე და საშუალო ბიზნესი ბანკის ზრდის ერთ-ერთ მთავარ მამოძრავებელ ფაქტორად რჩება. ჩვენ სხვადასხვა სექტორში მოქმედ 2000-ზე მეტ მცირე და საშუალო ბიზნესის კლიენტს ვემსახურებით, რომლებსაც, კლიენტისა და სექტორის სიღრმისეულ ცოდნაზე დაფუძნებულ, პერსონალიზებული ღირებულების შეთავაზებებთან და გადაწყვეტებთან ერთად პროდუქტებისა და სერვისების ფართო სპექტრს ვთავაზობთ. ჩვენი კვალიფიციური გუნდის წყალობით, ჩვენ შევძელით სტაბილურად გაგვეზარდა და გაგვევითარებინა ჩვენი მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების პორტფელი როგორც ბიზნესის, ისე აგრო სექტორში. ჩვენი მიზანია, კლიენტებთან გრძელვადიანი პარტნიორობა დავამყაროთ, რასაც ჩვენი მყარი გამოცდილება და სათანადო მენეჯმენტი უმაგრებს ზურგს.

ჩვენი მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების პორტფელი კარგადაა დივერსიფიცირებული და სხვადასხვა სექტორში ნაწილდება, როგორიცაა: სასტუმროები და რესტორნები; უძრავი ქონების მართვა; მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება; სოფლის მეურნეობა; ვაჭრობა; მომსახურება; წარმოება და სხვა. თითოეული სექტორის წილის კონცენტრაცია მთლიან საკრედიტო პორტფელში მარეგულირებლის და ჩვენი შიდა სტრატეგიის შესაბამისია.

2020 წელს COVID-19-ის უარყოფითი გავლენა ეკონომიკასა და ბიზნესზე უფრო თვალსაჩინო გახდა: მან მნიშვნელოვნად შეანელა და შეაფერხა როგორც ბიზნესის განვითარება, ისე მოთხოვნა სესხის პროდუქტებზე. ეს გაუარესება 2021 წლის პირველ კვარტალშიც იგრძნობოდა, წლის მეორე ნახევარში კი მოთხოვნა აღდგა. დაკრედიტების საერთო ზომიერების მიუხედავად, მცირე და საშუალო ბიზნესის სეგმენტი უფრო სწრაფად გაჯანსაღდა, რასაც ისეთი ფაქტორების ერთობლიობამ შეუწყო ხელი, როგორიცაა კლიენტთა მხრიდან მოთხოვნის გაზრდის მიზნით შემოღებული დაბალი საპროცენტო განაკვეთები და მთავრობის სტიმულირების ზომები.. ქვეყნის ფინანსურ სექტორზე COVID-19-ის ნეგატიური ზემოქმედების შესამცირებლად და ქვეყნის ეკონომიკის სტიმულირების მიზნით, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ეკონომიკის სამინისტროს მხარდაჭერით გატარდა მნიშვნელოვანი ზომები (პროგრამის „აწარმოე საქართველოში“ ფარგლებში): განხორციელდა დაუცველ სექტორებში მოქმედი ბიზნესის მხარდაჭერა პროგრამების საშუალებით, რომელიც მიზნად ისახავს პანდემიით დაზარალებული კომპანიების სუბსიდირებას; პროგრამები მოიცავდა დახმარების სხვადასხვა კომპონენტებს, როგორიცაა 6 და 12 თვის სუბსიდირება დარიცხულ პროცენტზე, მათ შორის რეფინანსირების განაკვეთის 5%-ის თანადაფინანსება სესხლის მთლიანი პერიოდის განმავლობაში, რამაც ბიზნესს მნიშვნელოვნად შეუმცირა კრედიტის ტვირთი, და საკრედიტო გარანტიების სქემები - ეკონომიკის სამინისტროს მიერ ინიცირებული სისტემურად მნიშვნელოვანი პროექტი, დამატებითი გირაოს საჭიროების მქონე პირთა დასახმარებლად და ბანკების დამატებითი ლიკვიდობით წახალისება. ამ პროდუქტებში ბანკების როლი უდიდესია ქართული ბიზნესის ჯანსაღ განვითარების თვალსაზრისით. ასეთი სუბსიდირებული სესხების ჯამური ღირებულება ბაზისბანკის

პორტფელში დაახლოებით 20 მილიონ ლარს შეადგენს და 60 სხვადასხვა პროექტს მოიცავს. ბანკი აქტიურადაა ჩართული ამ და სხვა პროდუქტების მონაწილეობაში და ცდილობს შეინარჩუნოს პორტფელის ზრდის ტენდენცია.

გასული წლის განმავლობაში, მცირე და საშუალო ბიზნესის დეპარტამენტის მთავარი საზრუნავი ჩვენი მომხმარებლების მხარდაჭერა იყო, რადგან სესხის გადავადების პროგრამები დასრულდა. ბანკის დროებითი სასესხო არდადეგების პროგრამამ გადამწყვეტი როლი ითამაშა იმაში, რომ მომხმარებელს პანდემიასთან დაკავშირებული ფინანსური გამოწვევების მართვის საშუალება მისცა. სასიხარულოა, რომ ჩვენი მცირე და საშუალო ბიზნესის მომხმარებელთა უმეტესობა სესხების პანდემიამდელ დაფარვას დაუბრუნდა.

ვაანალიზებთ, რომ სესხის პორტფელის ხარისხის შენარჩუნება და გაუმჯობესება სწორი დაკრედიტების ძირითადი კომპონენტია. ამ მიმართულებით მიღწეული ინდიკატორები კიდევ ერთხელ ადასტურებს ბიზნესის განვითარებაზე მზრუნველ კომპანიებთან ჯანსაღი ფინანსური ანალიზის ჩატარების მნიშვნელობას. 2020 წელს, COVID 19-ით გამოწვეული უმოქმედო სესხების წილმა შედარებითი ზრდა აჩვენა, ხოლო 2021 წელს, ეკონომიკის გაჯანსაღებასთან ერთად, ეს მაჩვენებელი მნიშვნელოვნად გაუმჯობესდა, რასაც ბიზნესის მხრიდან სესხებზე მოთხოვნის ზრდაც დაეხმარა.

2021 წლის დადებითი მაჩვენებლები და შედეგები ხაზს უსვამს იმ ფაქტს, რომ პანდემიით გამოწვეული ეკონომიკური სირთულეების მიუხედავად, მცირე და საშუალო ბიზნესის დეპარტამენტმა სტაბილური განვითარება შეძლო. ჩვენი მიზანი იყო, ცვალებადი ეკონომიკური ვითარების მიუხედავად კლიენტებისთვის უწყვეტი და შეუფერხებელი ფინანსური სერვისები მიგვეწოდებინა.

მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების განყოფილების ხედვა და მიზნები კიდევ უფრო გაფართოვდა. სექტორული ანალიზის შედეგად შევიმუშავეთ ინდივიდუალური მიდგომები იმ საკვანძო სექტორებისადმი, სადაც საკრედიტო პორტფელი უმეტესად არის განაწილებული, რამაც უფრო მოქნილი გაგვხადა მომხმარებელთა მომსახურებისა და დაკრედიტების პროცესში. დავგეგმეთ და წარმატებით განვახორციელეთ ახალი საკრედიტო ჯგუფების დაკომპლექტება ეკონომიკურად აქტიურ რეგიონებში, რომლებიც ორიენტირებულია საკრედიტო პორტფელის გაზრდაზე როგორც მცირე, ისე საშუალო და აგრო სფეროებში. თანდათანობით მიმდინარეობს დიჯიტალიზაციისა და ტექნოლოგიური ცვლილებების პროცესი, რომელიც მიზნად ისახავს კლიენტებისთვის ეფექტური, სწრაფი და მოქნილი სერვისების მიწოდებას. ასევე გავაუმჯობესეთ ანალიტიკა და სრული სპექტრის პროცესები, რათა დაგვეჩქარებინა გადაწყვეტილების მიღება და გაგვეუმჯობესებინა ჩვენი მცირე და საშუალო ბიზნესის მომხმარებლების საერთო საბანკო გამოცდილება. მდგრადი განვითარება მომავალი წლების მთავარი პრიორიტეტია. ჩვენ გავაგრძელებთ ჩვენი კლიენტებისთვის თანამედროვე სტანდარტების ფინანსური სერვისების შეთავაზებას.

ჩვენი ადამიანური კაპიტალის განვითარება კვლავ პრიორიტეტია, რასაც სწორი მიდგომებითა და გადაწყვეტილებით ვაღწევთ. პანდემიისა და რთული ეკონომიკური ვითარების მიუხედავად, ბანკმა თითოეული თანამშრომლის შენარჩუნება შეძლო, რაც მათ ახალ

გამოწვევებთან ადაპტაციაში დაეხმარა. ბანკმა შეიმუშავა გეგმა, რომელიც ითვალისწინებდა ჰიბრიდულ სამუშაო მოდელს. ეს მოდელი სამუშაო ადგილზე მუშაობასა და სახლიდან მუშაობას ითვალისწინებდა, რაც ჩვენს თანამშრომლებს ცვლებში შენაცვლებით მუშაობის შესაძლებლობას აძლევდა და ბევრად კომფორტულ სამუშაო გარემოს ქმნიდა. ჩვენ მუდმივად ვზრუნავთ ჩვენი თანამშრომლების განვითარებაზე, კეთილდღეობასა და მხარდაჭერაზე, რათა გაურკვეველ ვითარებაში მათ მეტი ჩართულობის და კეთილდღეობის საშუალება მივცეთ. მცირე და საშუალო ბიზნესის გუნდის მუშაობის და ეფექტურობის გაზრდის მიზნით ბანკმა დანერგა მიზნობრივი შეფასების სისტემები, თითოეული თანამშრომლისთვის შემუშავდა განვითარების გეგმა. ბანკის სახელფასო და სამოტივაციო პოლიტიკა კონკურენტუნარიანი დარჩა.

დეპარტამენტმა მნიშვნელოვნად გაანეიტრალა პანდემიის უარყოფითი შედეგები და საერთო სულისკვეთებისა და მაღალი პასუხისმგებლობის გრძნობის შედეგად, დეპარტამენტმა მწვანე სტატუსი მიიღო. მდგრად დაფინანსებაში წილის გაზრდის მიზნით, ბაზისბანკი აქტიურად თანამშრომლობს სხვადასხვა ფინანსურ ორგანიზაციასთან და დონორებთან. ჩვენი პარტნიორი ინსტიტუტების დახმარებით განხორციელდა მნიშვნელოვანი პროექტები, რომლებიც ხელს უწყობს ენერგოეფექტურობის შესახებ ცნობიერების ამაღლებას და ქვეყანაში განახლებადი ენერგიის განვითარებას. ამასთან დაკავშირებით, მწვანე დაკრედიტების უნარების გასაუმჯობესებლად, ჩვენმა მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების დეპარტამენტის თანამშრომლებმა სხვადასხვა სასერტიფიკაციო კურსები და ონლაინ საგანმანათლებლო ტრენინგები გაიარეს, რაც გაუმჯობესებულ პროდუქტიულობაზე აისახა. ბიზნესებს საშუალება ჰქონდათ, მრავალკომპონენტიან მწვანე პროექტებში გაეკეთებინათ ინვესტირება და ფინანსურ რესურსებთან ერთად ჩვენი კვალიფიციური პერსონალისგან პროფესიული რჩევები მიეღოთ.

2022 წლის განმავლობაში ბანკი აქტიურად გააგრძელებს მცირე და საშუალო ბიზნეს პროცესების გაძლიერებას. ჩვენი მუშაობა მიმართული იქნება შემდეგ სფეროებზე: ადამიანური კაპიტალის გაფართოება ეკონომიკურად აქტიურ და მიმზიდველ რეგიონებში; სექტორების უფრო სიღრმისეული ანალიზი, ჯვარედინი გაყიდვის შესაძლებლობებისა და მორგებული საკრედიტო პროდუქტების შეთავაზება; პროცესებისა და ინვესტიციების ოპტიმიზაცია ადამიანებში, რათა მივაღწიოთ ჩვენი ბიზნეს ოპერაციების ტრანსფორმაციას და პროდუქტიულობის და მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებას.

ბიზნეს ქეისები

შპს „გემუანი“

სუბლიმირებული ხილის საწარმო „გემუანი“. კომპანია 100 ჰა-მდე ფართობს ფლობს, სადაც ხილის გადამამუშავებელი საწარმოა განთავსებული. კომპანიის მიზანია ჯანსაღი საკვების წარმოება, რითაც იცავს სურსათის უვნებლობის შესახებ აღიარებულ უმაღლეს საერთაშორისო სტანდარტებს. კომპანიასა და ბაზისბანკს შორის თანამშრომლობა ახლა სიამაყით ითვლის რამდენიმე წელიწადს, კომპანია კი ყოველწლიურად აფართოებს ბაზრებს. ამ ამბიციური მიზნის მისაღწევად, საკრედიტო რესურსები ბაზისბანკის მეშვეობითაა ხელმისაწვდომი.

კომპანიის ინოვაციური ხედვა და მიზანია ბიოაქტიური პროდუქტის შექმნა და მისი წარმატებით პოზიციონირება როგორც ქართულ, ისე ევროპულ ბაზარზე. ამ მიზნის მისაღწევად კომპანიამ არაერთი სერტიფიკატი მოიპოვა.









სასტუმრო „ქოუზი ლოფტ“

სასტუმრო „ქოუზი ლოფტ“ საზღვაო ქალაქ ბათუმში მდებარეობს. კომპანიისა და ბაზისბანკის თანამშრომლობით აშენდა მაღალი კლასის სასტუმრო კომპლექსი, რომელშიც განთავსებულია რესტორანი, ბარი, ლაუნჯი და თანამედროვე კომფორტის სხვა საშუალებები კეთილმოწყობილ ნომრებთან ერთად. კომპანია მაღალი ხარისხის და ენერგოეფექტურ მასალებს იყენებს.


COSY LOFT HOTEL


COSY LOFT HOTEL





საცალო საბანკო საქმიანობა

იმპულსის შენარჩუნება

2020 წელი ათასწლეულების ყველაზე დიდი ჯანმრთელობის საფრთხეებით ხასიათდებოდა, ყველას სოციალურ და ეკონომიკურ ცხოვრებას შეეხო და გვაიძულა, ხელახლა შეგვეფასებინა ჩვენი საქმიანობის არსი და სამივე ჩვენი ძირითადი საყრდენი სვეტი გამოგვეცადა. ჩვენ წარმატებით შევინარჩუნეთ სამივე სვეტი - სისწრაფე, ხარისხი და მოქნილობა - და მოგებას მივაღწიეთ. აუცილებელი იყო იმპულსის შენარჩუნება და დაგროვილ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ახალი ღირებულების შექმნა.

როდესაც გლობალური პანდემია სწრაფად ვითარდება და გაურკვევლობას იწვევს, ფინანსურმა სექტორმა, რომელიც ჩვენი ეკონომიკის გულია, პასუხისმგებლობა აიღო ქვეყნის მთავრობას გვერდით დადგომოდა და მასთან ერთად ებრძოლა მოსახლეობაში სტაბილურობის განცდის განმტკიცებისთვის.

ბიზნესოპერაციების უწყვეტი ნაკადის უზრუნველსაყოფად, ბაზისბანკმა სამაგალითო მოქნილობა და სისწრაფე გამოავლინა, რადგან ჩვენი საცალო ბიზნესი, რომელიც ჩვენი საზოგადოებასთან ერთად წინა ხაზზე იყო, ერთი დღითაც არ გაჩერებულა და უზრუნველყო, რომ ჩვენი მუშაობის ყოველი საათი ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციისა და დაავადებათა კონტროლის ეროვნული ცენტრის მიერ რეკომენდირებული შრომის უსაფრთხოების და ჯანმრთელობის დაცვის გლობალური სტანდარტების შესაბამისად წარმართულიყო. ყველა თანამშრომელი აღჭურვილი იყო მარაგებით პერსონალისა და მომხმარებლების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად (თავსაბურავები, სახის დამცავი, სათვალეები, ხელთათმანები, სადეზინფექციო საშუალებები).

ჩვენი მოქმედი ფილიალებიი დაუღალავად მუშაობდნენ ეფექტური ჰიბრიდული სამუშაო გარემოს შესაქმნელად. დავნერგეთ ყველა საჭირო გრაფიკი და საოპერაციო პროცედურები, რათა ოფისის ყველა თანამშრომლის უსაფრთხოება დაგვეცვა. ამავდროულად, ოპერაციული შედეგების გასაუმჯობესებლად საკვანძო თანამშრომლები ოფისში სამუშაოდ მოვიწვიეთ.

საცალო ბაზარზე ბანკის მუშაობის გასაუმჯობესებლად ჩვენმა მენეჯმენტმა Agile პრინციპები გამოიყენა, ყოველდღიური სტრატეგიული დაგეგმვისა და განხორციელებაში უმაღლესი დონის მენეჯმენტი ჩაერთო, რამაც საბოლოოდ განაპირობა ჩვენი პოზიციის გაძლიერება.

საბოლოო ჯამში, ჩვენს წარმატებულ ძალისხმევაზე დაყრდნობით საცალო საბანკო საქმიანობის ყველა მიმართულებით მივაღწიეთ წარმატებას: დაკრედიტება, დეპოზიტები, ბარათები, ტრანზაქციები და ა.შ.

პანდემიისა და ლოქდაუნის მუდმივი ეფექტი, რომელიც მის განუყოფელ ნაწილად იქცა, მთელი წლის განმავლობაში მკაფიოდ იგრძნობოდა. მიუხედავად ამისა, კლიენტებთან პირისპირ ურთიერთობის შეზღუდული ხელმისაწვდომობის გამო გაორმაგებული ძალისხმევით შევუდექით ჩვენი ციფრული არხების შემდგომი განვითარებისთვის შრომას და შესაბამისი ურთიერთობის ხელშეწყობას. ახალი ფუნქციების დანერგვამ, როგორიცაა ვიდეო

ბანკი და არსებული ინსტრუმენტების გაუმჯობესებამ, ციფრული ტრანზაქციები წლიურად 10%-ით გაზარდა.

ჩვენი ტრანზაქციის ეფექტურობისა და საკომისიოს გაზრდის მიზნით, წლის პირველ ნახევარში VISA-სთან ერთად ჩავატარეთ 3-ეტაპიანი სარეკლამო კამპანია, რამაც ბარათების რაოდენობის და საბოლოოდ – ონლაინ და POS/ბანკომატით ოპერაციების შთამბეჭდავი ზრდა მოგვცა. კამპანიას SMS PIN-ის აქტივაციის ფუნქციის გააქტიურება დავამატეთ, ასევე ჩვენს POS-ტერმინალებზე უკონტაქტო წამკითხველები დავნერგეთ, რამაც ჩვენი ბარათების გამოყენება კიდევ უფრო მოსახერხებელი გახადა. შედეგად, ბარათით გადახდების რაოდენობა სავაჭრო-მომსახურების ობიექტებსა და ინტერნეტში 4%-ით გაიზარდა და 75 მილიონი ლარის ექვივალენტი შეადგინა, რამაც ერთიანად ამ ხაზიდან საკომისიო შემოსავლის 57%-ით ზრდა განაპირობა.

ბაზისბანკის მენეჯმენტი და შესაბამისი გუნდები დაუღალავად მუშაობდნენ როგორც საცალო დაკრედიტების, ისე სადეპოზიტო პორტფელების ეფექტურობის გასაუმჯობესებლად. ვხელმძღვანელობთ რა ჩვენი სამი ძირითადი საყრდენი სვეტის - **სისწრაფის, ხარისხისა და მოქნილობის** პრინციპებით, ვცდილობთ, ყველა პროცესი მაქსიმალურად ოპტიმიზებული გავხადოთ. გავუშვით გლობალური გიგანტის, IBM-ის იპოთეკის აპლიკაციის ახალი პილოტური პროგრამული უზრუნველყოფა და დავაკავშირეთ ადგილობრივ სტარტაპთან, Signify-სთან, რითაც საკრედიტო დოკუმენტების ელექტრონული ხელმოწერის საშუალება შევქმენით. ეს ყველა მსესხებელს სესხის აღების პროცესს მნიშვნელოვნად გაუმარტივებს. 2021 წლის ბოლოს ჩვენმა თავდადებამ და შრომამ საცალო ვაჭრობის პორტფელის 14.5%-იანი ზრდა გამოიწვია და წელი 245 მილიონი ლარით დაიხურა.

ჩვენი ხალხი ჩვენი გამორჩეული მუშაობის მთავარი მამოძრავებელი ძალაა. არასდროს ვწყვეტთ მათი შემდგომი განვითარებისა და უნარების დახვეწაზე ფიქრს და მუშაობას. ჩვენმა პროფესიონალებმა როგორც შიდა, ისე გარე ტრენინგი გაიარეს. ეს უკანასკნელი დარგის ერთ-ერთ წამყვან დაწესებულებაში - იუსტიციის სამინისტროს სასწავლო ცენტრში ჩატარდა. საცალო ვაჭრობის პერსონალმა ინტენსიურად დახვეწა რთული უნარები, რომლებიც ჩვენი მომსახურების ხარისხის შემდგომი გაუმჯობესებისთვის დანერგილ ახალ პროგრამულ გადაწყვეტასთანაა დაკავშირებული. ასევე დაიხვეწა ე.წ. სოფთ უნარები, რათა ჩვენს ძვირფას მომხმარებლებთან ურთიერთობა მაქსიმალურად სასიამოვნო იყოს.

მომავლის დიდი და თამამი პერსპექტივა

შეგვიძლია, შედეგი ჩვენი ორგანიზაციისთვის ყველაზე რთულ პერიოდში ვაჩვენოთ და უკეთესი მაჩვენებელი მასზე ავაგოთ.მზად ვართ, საკუთარ თავს მომავალი წლისთვის უფრო დიდი, თამამი და ამბიციური მიზნები და ამოცანები დავუსახოთ. შევინარჩუნებთ დაჩქარებული დიჯიტალიზაციის კურსს, გავზრდით ჩვენი დაკრედიტების პროფესიონალების ეფექტურობას და სესხის დამუშავების პროცედურას ჩვენი მომხმარებლებისთვის ბევრად უფრო მოსახერხებელს გავხდით.

გარდა ამისა, ვაპირებთ ჩვენს არსებულ და პოტენციურ კლიენტებს კიდევ უფრო მეტი ციფრული კომფორტი შევთავაზოთ:

• Gpay – ელექტრონული საფულე მილიონობით Android მომხმარებლისთვის ჩვენს ქვეყანაში

• ციფრული ბარათები

ჩვენ ამბიციური მიზნები გვაქვს დასახული: საცალო საბანკო საქმიანობის ყველა მიმართულებით აღმავალი ტენდენციის შენარჩუნება, რაც ყოველთვიურ, კვარტალურ და წლიურ გეგმებში იქნება ასახული.

ჩვენი ციფრული სტრატეგია

ციფრული განვითარების და ბიზნესპროცესების რედიზაინის განყოფილება

ციფრული ტექნოლოგიების გამოყენებით მომხმარებლებისთვის უმაღლესი გამოცდილების შეთავაზების ჩვენეული ფილოსოფია 2021 წელს უცვლელი დარჩა. ჩვენ განვაგრძეთ ინვესტიციები ჩვენს ტექნოლოგიაში, მონაცემთა მეცნიერებაში და ოპერაციების შესაძლებლობებში, რათა კლიენტთათვის მეტი შეთავაზება გაგვეკეთებინა და ახალი ციფრული გადაწყვეტები გამოგვეყენებინა.

წელს ჯგუფის მომხმარებლებისთვის რამდენიმე ინოვაციური პროდუქტი გავუშვით. კლიენტის ოპერაციათა შუაგულში განთავსებით და ციფრული შესაძლებლობების გამოყენებით მოსახერხებელი და ყოვლისმომცველი გადაწყვეტების შემუშავება გახდა შესაძლებელი. ჯგუფის მიერ ტექნოლოგიების გამოყენების უნარმა, ანალიტიკურ კომპონენტებთან და პარტნიორებთან ერთად, მომხმარებლების მომსახურება ახლებურად შეგვაძლებინა, რითაც მათი ციფრულ სამყაროში მოგზაურობა უფრო გავამრავალფეროვნეთ.

COVID-19-ის დროს ონლაინ სერვისებზე წვდომის აუცილებლობამ მნიშვნელოვნად დააჩქარა კლიენტების მიერ ციფრული არხების გამოყენება. მარტივი და ინოვაციური ციფრული სერვისები ძირითადი კონკურენტული დიფერენციატორია. ჩვენ დაჩქარებული ტემპით ვახორციელებთ ციფრულ სტრატეგიას, რათა მომხმარებელს ერთ-ერთი საუკეთესო ციფრული გამოცდილება მივაწოდოთ. ეს ახალი ტექნოლოგიებისა და სხვადასხვა ისტორიის მქონე ადამიანების უსაფრთხოდ მიღებას მოითხოვს.

- 2021 წლის დასაწყისში პროექტების მენეჯმენტისა და ბიზნესის ანალიზის დეპარტამენტმა IT დეპარტამენტთან ერთად წამოიწყო ცვლილებები პროექტების მართვის მეთოდოლოგიაში. გადაწყვეტილება იყო კლასიკური პროექტის მენეჯმენტიდან Agile პრინციპებზე, Scrum Framework-ზე გადასვლა, რაც გულისხმობს მართვის მოქნილი მეთოდების დანერგვას. შედეგად, "პროექტის მენეჯმენტისა და ბიზნესის ანალიზის" განყოფილებას ეწოდა "ციფრული განვითარებისა და ბიზნეს პროცესის რედიზაინის განყოფილება", ახლად დამატებული პოზიციები და ფუნქციები შეიცვალა პროექტის მენეჯერისთვის/Scrum Master-ისთვის და ბიზნეს პროცესის რედიზაინის მენეჯერისთვის, ახალი პროდუქტის მფლობელისთვის და დაემატა UX/UI დიზაინერის პოზიციები.

2021 წლის ბოლოსთვის გუნდის წევრების რაოდენობა სამჯერ გაიზარდა. საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკის უკეთ ასახვის მიზნით, დაინერგა ახალი სტანდარტები და პროცესები, ჩამოვაყალიბეთ 10-ზე მეტი ძირითადი ბიზნესმიმართულება და ამ მიმართულებების განვითარება ჩვენი გუნდის პრიორიტეტი იქნება. ზოგიერთ მიმართულებაზე გამოიყო სპეციალური სამუშაო ჯგუფები, ნაწილისთვის კი იქმნება გუნდები. ზემოაღნიშნული ცვლილებები დაგვეხმარება:

- ჩვენი გუნდის სამუშაო პროცესის ხარისხის ამაღლებაში

- ბიზნესის მიმართულებების სწორად პრიორიტეტიზაციასა და ბიზნეს გეგმების შესრულებაში
- ბიზნეს პროცესის ოპტიმიზაციაში
- ციფრულ განვითარებაში

2021 წლის პრიორიტეტული პროექტები

• მონაცემთა საწყობი და BI (ბიზნეს ინტელიჯენსი)

მონაცემთა საწყობის მოთხოვნები ბანკისთვის:

- ❖ სწრაფი და მოქნილი რეპორტინგი
- ❖ ისტორიული მონაცემების სრული შენახვა/დახარისხება
- ❖ გაუმჯობესებული მონაცემთა ხარისხი
- ❖ დაჩქარებული დათვლისა და უკუკავშირის მექანიზმი
- ❖ მარტივი წვდომა მონაცემებზე
- ❖ და სხვა...

BI (მონაცემთა ვიზუალიზაცია და ანალიტიკა), რომელიც მიზნად ისახავს ბანკის დახმარებას შემდეგში:

- ❖ მოგების გაზრდის გზების იდენტიფიცირება
- ❖ მომხმარებლის ქცევის ანალიზი
- ❖ კონკურენტების შედარებითი ანალიზი
- ❖ სამუშაო პროცესის ხარისხის მონიტორინგი
- ❖ ოპერაციების ოპტიმიზაცია
- ❖ წარმატების ან წარუმატებლობის წინასწარი გათვლა
- ❖ ტრენდების ანალიზი
- ❖ და სხვა...

პროექტის განხორციელება დაიწყო და 2022 წლის აგვისტოში დასრულდება.

• Signify

BB აგრძელებდა თავისი ციფრული სტრატეგიის განხორციელებას და უფრო მეტ ინსტრუმენტებს ახმარდა, რათა მომხმარებლებს დროის დაზოგვასა და თავიანთი ფინანსური მიზნების უფრო სწრაფად მიღწევაში დახმარებოდა. ეს მოიცავდა Signify - ელექტრონულ გამოწერის პლატფორმას, რომელიც ბანკს საშუალებას აძლევდა გაეუმჯობესებინა თავისი სერვისები. კლიენტი შეძლებს იურიდიული ხელშეკრულების გაფორმებას ელექტრონულად, ბანკში მისვლის გარეშე. Signify-ის მეშვეობით დაწყებული პირველი პროცესი არის იპოთეკური ხელშეკრულების გაფორმება. სხვა პროცესები დაიფარება ეტაპობრივად Signify პლატფორმის გამოყენებით.

• რობოტული პროცესის ავტომატიზაცია

RPA არის პლატფორმა, რომლის მეშვეობითაც ადამიანის ქმედებები შეიძლება შეიცვალოს რობოტით. პირველი პროცესი, რომელშიც აღნიშნული სისტემა იქნა გამოყენებული, არის იურიდიული პირების საკუთრების სტრუქტურის საჯარო წყაროებში შემოწმება და მათ შესახებ ინფორმაციის განახლება საბანკო სისტემაში. რობოტიკამ საშუალება მოგვცა მოგვეპოვებინა შემდეგი სარგებელი: რუტინული სამუშაოსგან თავის დაღწევა, ადამიანური შეცდომების თავიდან აცილება, დროის დაზოგვა და პროდუქტიულობის ამაღლება.

• ღია ბანკინგი

ღია ბანკინგის ფარგლებში, ბანკმა უკვე შეძლო მესამე პირებისთვის 2 სერვისის მიწოდება. ეს სერვისებია ანგარიშის სიის გაზიარება და გადახდების სერვისი. ღია საბანკო და ზოგადად ღია ფინანსების მიდგომები ბანკს საშუალებას მისცემს განვითარდეს სხვა მიმართულებით - ბანკინგი, როგორც სერვისი, რომელიც დღეს მსოფლიოში აპრობირებული მეთოდია და ბანკების შემოსავლის წყაროა.

- BB.ge

ამოქმედდა ბანკის ახალი ვებგვერდი. მას აქვს განახლებული UX/UI. განახლებული ვებგვერდი გამარტივებულია მომხმარებლებისთვის, ხოლო ბანკისთვის კი მოქნილია კონტენტის შენარჩუნება/მართვისათვის.

2022 წლის გეგმები

განსახორციელებელი ძირითადი პროექტები:

- პირველი კვარტლის ბოლოს გავუშვით BackBase მობილური აპლიკაცია
- დავამატეთ ახალი პროცესები RPA, Signify პლატფორმებზე
- დავიწყეთ თაღლითობის მართვის სისტემის დანერგვა
- სახაზინო სისტემის დანერგვის დაწყება
- არსებული დისტანციური არხების განვითარება
- განყოფილების გუნდის გაფართოება და განვითარება
- მაღალოპტიმალური პროცესებისა და სტანდარტების დანერგვა

IT დეპარტამენტი

ინფრასტრუქტურის თვალსაზრისით, ბანკი ყოველთვის მოწოდებულია, თავისი გამოთვლითი და ტექნოლოგიური რესურსები ცვალებად ბიზნეს გარემოს გამოწვევებისთვის მზადყოფნაში ჰქონდეს.

2021 წელს ინფრასტრუქტურის პრაქტიკულად ყველა ძირითად კომპონენტში რამდენიმე მასშტაბური პროექტი განვახორციელეთ.

კომპიუტერული ქსელის ბირთვი მთლიანად გამოვცვალეთ. პროექტის შედეგად ბანკის კომპიუტერული ქსელის სიმძლავრე ათჯერ გავზარდეთ. ეს საშუალებას გვაძლევს შეუფერხებლად განვავითაროთ თანამედროვე, ინტენსიური რესურსების მქონე სისტემები. გარდა ამისა, ჩვენ მიერ შეძენილი აღჭურვილობა მომავალში სიჩქარის დამატებით 2,5-ჯერ გაზრდის საშუალებას მოგვცემს.

გარდა ამისა, შევცვალეთ სარეზერვო მართვის კომპლექსი. ძველი, ამორტიზებული აღჭურვილობის ნაცვლად დავაყენეთ სათანადოდ დიდი მოცულობის და სისწრაფის სისტემა. ბანკის მონაცემები ახლა საიმედოდაა დაცული.

გავაუმჯობესეთ და გავაძლიერეთ სერვერის რესურსები და მივაღწიეთ სისტემის გაორმაგებულ RAM-ს (ოპერაციული მეხსიერება).

დღევანდელი დინამიკური ბაზარი სწრაფ რეაგირებას და ცვლილებებს მოითხოვს. ამ ამოცანის შესრულება მოქნილი საინფორმაციო ტექნოლოგიების ბაზის გარეშე შეუძლებელია. ამის წინაპირობაა ე.წ. DEVOPS გარემო, რომელიც გულისხმობს პროგრამული პროდუქტის განვითარების ციკლის სრულ ავტომატიზაციას და შემდგომ განლაგებას ტესტის ან წარმოების ინფრასტრუქტურაზე. პროექტის მენეჯმენტის Agile მიდგომასთან ერთად, ეს პრაქტიკა ეფექტურობის გაზრდის მსოფლიოში ცნობილ ინსტრუმენტებს წარმოადგენს. ამის მისაღწევად ბანკმა მთელი რიგი ინიციატივები დანერგა, როგორიცაა კონტეინერული მართვის სისტემა (ე.წ. Rancher) და ასევე CI/CD მექანიზმები პროგრამული პროდუქტის განვითარების მართვისთვის.

2021 წელს შევქმენით საწარმოო ბაზა, რომელიც მომავალში განახლდება. დიდი ყურადღება მივაქციეთ ინფორმაციული უსაფრთხოების სფეროს. დავიქირავეთ კიბერუსაფრთხოების სპეციალისტი, რითაც გავაძლიერეთ ინფრასტრუქტურის მართვის გუნდი. ძირეულად განვაახლეთ გასულ წელს შეძენილი ქსელის დაცვის სისტემების პროგრამული უზრუნველყოფა. შევქმენით და გავუშვით პრივილეგირებულ მომხმარებელთა მართვის სისტემა.

პერსონალის ზრდის შედეგად განვითარდა პროგრამული უზრუნველყოფის განყოფილება. პროექტის მართვის დეპარტამენტის გუნდთან მჭიდრო თანამშრომლობით დაინერგა სწრაფი მართვის მეთოდოლოგია. შემდეგი ნაბიჯი იყო DEVOPS მიდგომაზე გადასვლა, რომელიც სტრატეგიულ ამოცანად განისაზღვრა. ახლა ჩვენი ერთ-ერთი მთავარი ამოცანა ამ მიდგომის გამოყენებით პროექტების სრულად განხორციელებაა.

პროგრამული სისტემების განვითარებისა და ინფრასტრუქტურის მართვის გუნდების აქტიური ჩართულობით შეიქმნა და დაიწყო შემდეგი საპილოტე და საწარმოო პროექტები:

• ბიზნეს პროცესის მართვის პლატფორმა

• bank.ge - კლიენტების ვერიფიკაციის და სესხის დამტკიცების ონლაინ სისტემა - მთლიანად განახლდა

ინფორმაციული ტექნოლოგიების დეპარტამენტის გუნდის ძალისხმევით, ბანკს 2021 წლის განმავლობაში ბიზნესის უწყვეტობის შეფერხება არ ჰქონია.

მომხმარებლის გამოცდილების მართვის და ხარისხის უზრუნველყოფის განყოფილება

კლიენტი ბაზისბანკის მომხმარებელთა გამოცდილების მართვისა და ხარისხის უზრუნველყოფის განყოფილების ცენტრალური ფიგურა და მამოძრავებელი ძალაა. მომხმარებელზე ზრუნვა კომპანიაზე და მის წარმატებაზე ზრუნვას ნიშნავს. შესაბამისად, ბაზისბანკის ჯგუფში მომხმარებელთა გამოცდილების მართვისა და ხარისხის უზრუნველყოფის განყოფილების საქმიანობა მთლიანად კლიენტზეა ორიენტირებული. განყოფილების თითოეული უბანი პირდაპირ თუ არაპირდაპირ კლიენტზე მორგებული გამოცდილების შესაქმნელად, ხარისხიანი მომსახურებისა და პროდუქციის შეთავაზებისა და მათი ინტერესების დაცვისთვის მუშაობს. განყოფილების ყოველდღიური საქმიანობა კიდევ უფრო აძლიერებს ჯგუფში მომხმარებელზე ორიენტაციის კულტურას - "მომხმარებელი კომპანიის ცენტრალური ღირებულებაა".

მომხმარებელთა გამოცდილების მართვა და ხარისხის უზრუნველყოფა ორიენტირებულია მომხმარებელთა გამოცდილების ყოველდღიურ გაუმჯობესებაზე - იქნება ეს კვლევა, მომხმარებელთა გამოხმაურების ეფექტური შემდგომი დაკვირვება, მათი პრობლემების გარკვევა თუ ეფექტური გადაწყვეტილებების მოძიება პრობლემებისა და საჩივრების ყურადღებით განხილვის შემდეგ. მომხმარებლის გამოცდილების მართვისა და ხარისხის უზრუნველყოფის პერსონალი თავისი ყოველდღიური საქმიანობითა და ქცევით აძლიერებს კომპანიაში მომხმარებელზე ფოკუსირების კულტურას - „მომხმარებელი კომპანიის ცენტრალური ღირებულებაა“.

გამოვლენილი პრობლემები სეგმენტებად იყოფა, შემდეგ კი ხდება მათი განზოგადება და მათზე მუშაობის დაწყება. ჩვენ შევიმუშავებთ ინიციატივებს, რომლებიც მომხმარებელს უადვილებს პროდუქტებისა და სერვისების გამოყენებას, რაც მათ კიდევ უფრო მიმზიდველს და კომფორტულს ხდის მათთვის. როდესაც გვესმის პრობლემის ან განზოგადებული საკითხის შესახებ, ამ დროს, ჩვეულებრივ, საკუთარ თავს მომხმარებლის ადგილზე ვაყენებთ და გადაწყვეტილებებს სრული სურათის საფუძველზე ვიღებთ. ჩვენ ვზრუნავთ ჩვენს მომხმარებლებთან ყოველდღიური კონტაქტის პუნქტების არსებობაზე, მომსახურების ხარისხზე და პროცესების განვითარებაზე, რათა მუდმივად გავაუმჯობესოთ მომხმარებლის გამოცდილება. თითოეულ სერვისს, პროდუქტს, პროცესს და არხის შესაძლებლობებს მომხმარებლის საჭიროებების პერსპექტივიდან ვუყურებთ და ასე მივდივართ სასურველი შედეგისკენ.

2021 წელს განყოფილებამ ორი ახალი მიმართულება შეიმუშავა - მომხმარებელთა საკითხების მართვა და ხარისხის განსაზღვრა. ამ გაფართოებისკენ გზა წინა პერიოდში გაიხსნა: შემუშავდა პროგრამული უზრუნველყოფა და განისაზღვრა ფუნქციები. ამ სფეროების განვითარებით, ბანკს შეუძლია ცენტრალიზებულად მართოს მნიშვნელოვანი საკითხები და მათი მუშაობის შედეგებისა და ანალიზის საფუძველზე გააუმჯობესოს მომხმარებელთა საკომუნიკაციო არხების პროცესების/მომსახურების ხარისხი.

2021 წელს მომხმარებელთა საკითხების მართვის განყოფილება 2000-მდე საკითხს მართავდა. ის მოიცავდა საკითხების მიღებას, მათ ანალიზს, გადაწყვეტილების პროცესის სრულ მართვას,

მომხმარებლისთვის შუალედური გადაწყვეტილების შესახებ ინფორმაციის მიწოდებას, გაუმჯობესებისთვის საჭირო სფეროების განსაზღვრას და გაუმჯობესების უზრუნველსაყოფად შემდგომი ნაბიჯების გადადგმას.

2021 წელს ხარისხის განსაზღვრა ქოლ ცენტრის, ონლაინ კონსულტაციის, მომხმარებელთა მომსახურების მართვის, კომპეტენციის უბნებზე განხორციელებული ზარების მეშვეობით ხდებოდა. სამუშაოს და მომსახურების ხარისხის გასაუმჯობესებლად, ინდივიდუალური რეკომენდაციები და ქოუჩინგი ჩაუტარდა სერვის არხის თანამშრომლებს. გაანგარიშების, ქოუჩინგისა და რეკომენდაციების შედეგად 2021 წლის განმავლობაში მომსახურების ხარისხი 7%-ით გაიზარდა.

2021 წლის განმავლობაში ხარისხის განვითარების გუნდმა ათობით ახალი გაიდლაინი/პროცედურა შეიმუშავა, რომლებიც პროცედურებს, პროდუქტებსა და სერვისებს ეხებოდა და კლიენტების ზუსტ, სწრაფ, თანმიმდევრულ და სტანდარტიზებულ მომსახურებას ისახავდა მიზნად. ბაზისბანკის ცოდნის ბაზა 421-ჯერ განახლდა, რათა მომხმარებელთა მომსახურების არხებში მომუშავე თანამშრომლები სათანადოდ ყოფილიყვნენ ინფორმირებულნი და კლიენტებისთვის ხარისხიანი მომსახურების გაწევა შეძლებოდათ.

ჩვენი გუნდი ბაზისბანკში დანერგილი ყოველი ახალი სერვისის და პროდუქტის ტესტირებას ახდენდა, ხარვეზები და კორექტირების პროცესი კონტროლდებოდა, რათა მომხმარებელს ყოველთვის ხარისხიანი მომსახურება მიეღო.

2021 წლის განმავლობაში ჩატარდა ონლაინ ფუნქციური ტრენინგები. ტრენინგი ახალი თანამშრომლებისთვის, ისევე როგორც არსებული თანამშრომლებისთვის, მათი კომპეტენციისა და პროფესიონალიზმის განვითარებას და ამაღლებას ისახავდა მიზნად. ყოველი მნიშვნელოვანი ახალი პროცესის, ახალი პროდუქტის ან სერვისის დანერგვასთან ერთად, სერვისის არხებში მომუშავე თანამშრომლები გადიოდნენ ტრენინგებს, რათა კლიენტებისთვის ხარისხიანი მომსახურება გაეწიათ. შედეგად, ტრენინგი გაიარა 442 თანამშრომელმა და სულ ტრენინგებს დაეთმო 1032 საათი.

ქოლცენტრისა და გაყიდვების პერსონალისთვის ჩატარდა სემინარი სახელწოდებით „მომხმარებლის დაპირება“, რომელიც გაყიდვების ძირითად უნარებზე იყო ორიენტირებული.

TRX NPS-ის გამოკითხვა მომხმარებლის გამოცდილების შესახებ ყოველდღიურად ტარდებოდა და მომავალშიც გაგრძელდება მომხმარებელთა კომუნიკაციის წერტილების მიხედვით. კვლევის მთელ პროცესს მართავს მომხმარებლის გამოცდილების მართვისა და ხარისხის უზრუნველყოფის განყოფილება და მოიცავს კვლევის დიზაინს, განხორციელებას, შედეგების ანალიზს და საჭიროების შემთხვევაში მომხმარებლებთან კომუნიკაციას. ჩვენი ყოველდღიური საქმიანობის საგანი და მიზანია, TRX NPS შედეგის მართვა და გაზრდა და ამავდროულად კლიენტის გამოცდილება სხვადასხვა არხზე რაც შეიძლება თანაბრად მოსახერხებელი, კომფორტული და ხარისხიანი გავხადოთ. მომავალი წლიდან TRX NPS-ის გაზომვის განყოფილებაში არხები კლიენტზე ორიენტირებული მართვის დამატებითი მიმართულებასაც მოიცავს.

ჩვენმა მომხმარებლის გამოცდილების მართვის და ხარისხის უზრუნველყოფის გუნდმა თანამედროვე ქოლცენტრის პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავება შეძლო. სხვა ფუნქციებთან ერთად, მას აქვს ეფექტური მონიტორინგისა და სტატისტიკის შესაძლებლობების უზრუნველყოფის ფუნქცია. შედეგად, ქოლ ცენტრის მომხმარებლებს შევთავაზეთ სერვისები, როგორიცაა გადმორეკვა Call back და გამოტოვებული ზარის დაბრუნება. ჩვენმა მონიტორინგმა საშუალება მოგვცა, წინა წელთან შედარებით 5%-ით შეგვემცირებინა გამოტოვებული ზარების მაჩვენებელი, ხოლო ზემოაღნიშნული სერვისებით (Call back და გამოტოვებული ზარის დაბრუნება) გამოტოვებული ზარების რაოდენობა (ბაზისბანკი, BB დაზღვევა და BB ლიზინგი) ქოლ ცენტრის ზარების მინიმუმამდე - 1%-მდე შევამცირეთ.

განყოფილების მიერ ინიცირებული და შემუშავებული იყო მომხმარებელთა შეთავაზების მოდული სატენდერო პროცესის უფრო ეფექტური მართვის მისაღწევად. დაიწყო მომხმარებლის იდენტიფიკაციის ალტერნატიული პროცესი ქოლცენტრიდან მომსახურების მისაღებად. ჩვენივე რესურსებით ვტესტავთ ძირითად პროდუქტებსა და სერვისების პროცესებს და ვამზადებთ რეკომენდაციებს შესაბამის მიმართულებებზე მომხმარებლის საჭიროებებისა და გამოცდილების განვითარების შესახებ. განვითარების პროცესებში მონაწილეობა საშუალებას გვაძლევს დავაკვირდეთ სამუშაოს მომხმარებლის უკეთესი გამოცდილების მისაღებად.

ისეთი ფაქტორები, როგორებიცაა მომხმარებელთა საკითხების სწრაფი და სამართლიანი გადაწყვეტა, მომხმარებელთა საჭიროებების მიხედვით პროცესებისა და პროდუქტების განვითარება, თანამშრომლებისთვის საჭირო ინფორმაციის დროული მიწოდება და მათი კვალიფიკაციის ამაღლება შესაბამისი ტრენინგისა და გაზომვის სისტემის მეშვეობით, სტანდარტიზებული მომსახურების პროცესი ინდივიდებთან მიდგომების და თანმიმდევრული კომუნიკაციის საშუალებით კომპანიას მომხმარებლის კულტურის განმტკიცებაში დაეხმარა. ეს საბოლოო ჯამში მომხმარებლისთვის სასურველი ბრენდის დამკვიდრების გარანტია.

პროდუქტების განვითარების სტრატეგია

ბაზისბანკის ჯგუფის სტრატეგიაში მნიშვნელოვანი იყო კლიენტების მოლოდინების გააზრება და შესაბამისი პროდუქტებითა და სერვისებით რეაგირება. მოხერხებულობის, სიჩქარისა და ხარისხის მოთხოვნა და ინოვაციური, მოქნილი სერვისებით სწრაფი რეაგირება ჯგუფის მხრიდან დინამიურ მიდგომას მოითხოვს.

მომხმარებელზე ორიენტაცია ჩვენს რეალობაში უფრო დიდ მნიშვნელობას იძენს. პროდუქტების განვითარების დეპარტამენტში თითოეული თანამშრომლის როლი უზარმაზარია, რადგან ჩვენი საქმიანობა პირდაპირ ან ირიბად მომხმარებელთა კმაყოფილებას უკავშირდება, საბოლოოდ კი მათი მოთხოვნების დაკმაყოფილებას და ლოიალობის მოპოვებას ემსახურება - რაც თავის მხრივ ჯგუფის წარმატების გასაღებია.

სერვისების დიჯიტალიზაციის ეპოქაში მომხმარებელთა გაცნობის/ინფორმაციის მოპოვების არხები უფრო მრავალფეროვანი და ადვილად ხელმისაწვდომი ხდება. შესაბამისად, მომხმარებელი უკეთაა ინფორმირებული და ბაზარზე არსებული სერვისების ხარისხის მიმართ მეტად სენსიტიურია. მას შეუძლია ათასობით ადამიანს სხვადასხვა საშუალებებით მარტივად და სწრაფად გაუზიაროს სერვისის/პროდუქტის გამოყენების გამოცდილება. მომხმარებელს შეუძლია უფრო სწრაფად მოიძიოს სასურველი ინფორმაცია ციფრული არხების საშუალებით, შეადაროს პირობები და მომსახურება და მიიღოს გადაწყვეტილება საუკეთესო არჩევანის გასაკეთებლად. სწორედ ამიტომ მნიშვნელოვანია პულსის ყოველდღიური მონიტორინგი, რათა გავიგოთ, რა სურთ მომხმარებლებს, რა არის მათი საჭიროებები და რა გამოცდილებას მიიღებენ ისინი ჩვენი სერვისითა და პროდუქტით.

ჩვენ მუდმივად განვიხილავთ ჩვენს პროდუქტებსა და სერვისებს, რათა დავრწმუნდეთ, რომ ისინი დააკმაყოფილებენ მომხმარებელთა საჭიროებებს და მხარს დაუჭერენ მათ ფინანსურ კეთილდღეობას. ეს კლიენტებისადმი ჩვენი ვალდებულების ნაწილია. კარგად წარმოდგენილი და კონკურენტუნარიანი პროდუქტებისა და სერვისების მიწოდება ჩვენი ჯგუფის უპირველესი ამოცანაა. ჩვენი მთავარი სტრატეგიაა მათ სტანდარტიზებული პროდუქტი შევთავაზოთ, რომელიც სწრაფი და მარტივი ასათვისებელია. ჩვენ ასევე მზად ვართ, მივაწოდოთ პროდუქტები და სერვისები, რომლებიც მოქნილობის საშუალებას იძლევა, რათა სრულად ვიყოთ მომხმარებელზე ორიენტირებული, და საჭიროების შემთხვევაში მათზე მორგებული პროდუქტები და სერვისები შევთავაზოთ.

ხარისხიანი მომსახურებითა და პროდუქტებით ჩვენი კლიენტების საჭიროებებს ვუჭერთ მხარს, თუნდაც არასტაბილურ პირობებში. ამან საშუალება მოგვცა, 2021 წელს, პანდემიის გამოწვევის დროს მათთვის ციფრული სერვისების სრული პაკეტი მიგვეწოდებინა.

2020 წელი პანდემიის მიერ წარმოქმნილ უპირველეს საჭიროებებსა და გამოწვევებზე პასუხის გაცემას მივუძღვენით და ამას მივაღწიეთ კიდეც. 2021 წელი ახალი რეალობისა და გამოწვევების წელი იყო, ფილიალებში ხელმისაწვდომი სერვისები და პროდუქტები კვლავ აქტუალური გახდა მომხმარებლებისთვის. შესაბამისად, ჩვენ განვიხილეთ ჩვენი ამჟამინდელი პროდუქტებისა და სერვისების პორტფელი და ძალისხმევა ჩვენი მომხმარებლებისთვის ჰიბრიდული პროდუქტის ხელმისაწვდომობის შესაძლებლობებს მოვახმარეთ, რაც

მომსახურების დიდი ნაწილის დისტანციურად გაწევის საშუალებას იძლევა და ფილიალებში/მომსახურების პუნქტებში მისვლა კლიენტს მხოლოდ საჭიროების შემთხვევაში მოუწევს.

პროდუქტის კონკურენტუნარიანობის შესაძლებლობები ჩვენი 2021 წლის მთავარ ამოცანად და სტრატეგიად რჩება, ამიტომ ჩვენ ხელახლა განვიხილავთ არსებულ პროდუქტებს, ვზრუნავთ ჩვენი პორტფელის განახლებაზე და დროის შემცირებაზე და ტექნოლოგიური გადაწყვეტების მეშვეობით მუდმივად ვაუმჯობესებთ მიმდინარე მომსახურების პროცესებს.

2021 წელს დავასრულეთ მუშაობა იპოთეკურ პროდუქტზე ემიგრანტებისა და უცხო ქვეყნის მოქალაქეებისთვის და ბაზარზე გავიტანეთ ახალი პროდუქტი - სესხი ემიგრანტებისა და უცხო ქვეყნის მოქალაქეებისთვის. გავითვალისწინეთ ბაზრის მოთხოვნები და შესაძლებლობები, პარტნიორი დეველოპერული კომპანიების გამოცდილება და პოტენციური მომხმარებლების სურვილები პროდუქტის როგორც შინაარსობრივი, ისე პროცესის თვალსაზრისით. გუნდის თავდადებული მუშაობის შედეგად შეგვიძლია დარწმუნებით ვთქვათ, რომ დეველოპერულ პროექტებში ბინის ყიდვით დაინტერესებულ ემიგრანტებსა და უცხოელებს ბაზარზე საუკეთესო პირობებს ვთავაზობთ.

2021 წლის 1 სექტემბრიდან ჩართული ვართ სახელმწიფოს მიერ ინიცირებულ იპოთეკის სუბსიდირების პროექტში. კლიენტებს შესაძლებლობა აქვთ, სუბსიდია სახელმწიფოსგან მიიღონ და ბაზისბანკის მიერ შეთავაზებული იპოთეკური სესხებით ბაზარზე საუკეთესო საპროცენტო განაკვეთით ისარგებლონ. დაინტერესებულ კლიენტებს შეუძლიათ სესხის განაცხადის და დამუშავების ყველა ეტაპი დისტანციურად გაიარონ და მხოლოდ სესხის გასააქტიურებლად ეწვიონ სერვის ცენტრებს.

მყისიერი საკრედიტო ბარათი

ჩვენი მიზანია, კლიენტებს საუკეთესო პროდუქტები, სერვისები და შედეგები მივაწოდოთ, რათა დავრწმუნდეთ, რომ მათ საჭიროებებს ვაკმაყოფილებთ და მხარს ვუჭერთ მათ ფინანსურ კეთილდღეობას. მყისიერი საკრედიტო ბარათით ჩვენს მომხმარებლებს საშუალება აქვთ მყისიერი საკრედიტო ბარათის ლიმიტი www.bank.ge-ს დახმარებით დაიმტკიცონ, ან ლიმიტის დამტკიცებისთანავე ბარათის მისაღებად სერვის ცენტრებში დაგვიკავშირდნენ. ამ სერვისის შეთავაზებით მომხმარებელს შეუძლია რამდენიმე საათში დაიმტკიცოს საკრედიტო ლიმიტი, აიღოს ბარათი და ლიმიტით იმავე დღეს ისარგებლოს.

ახალი ვებგვერდი BB.GE

ახალი ვებგვერდი 2021 წელს ამოქმედდა. ის შეიცავს მომხმარებელზე ორიენტირებულ ინფორმაციას, აქვს მარტივი ინტერფეისი, რომელიც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, ერთ სივრცეში მიიღონ ინფორმაცია ჩვენი პროდუქტებისა და სერვისების, შეთავაზებებისა და პარტნიორული შეთავაზებების შესახებ.

მომხმარებლებს შეუძლიათ თავისუფლად გააკეთონ გამოთვლები და მიიღონ ინფორმაცია როგორც სასესხო პროდუქტების, ისე დეპოზიტების შესახებ, გააკეთონ განაცხადი სესხზე, შეუკვეთონ ბარათი ან გახსნან ანაბარი.

2021 წელი ბაზისბანკის ციფრული მარკეტინგის სტრატეგიის განსაზღვრას და განხორციელებას მივუძღვენით. განვაახლეთ პოზიციონირების პრიორიტეტები, კომუნიკაციის ტონი და არხები კლიენტებთან. ამით სარეკლამო ხარჯების ოპტიმიზაცია და ხარჯების ეფექტურობის მაქსიმალური გაზრდა მოვახერხეთ.

გარდა ამისა, ვიმუშავეთ მომხმარებელთა პროფილების განახლებაზე, ახალი სტრატეგიის შესაბამისად მიმდინარე პროდუქტებისა და სერვისების მიმოხილვაზე, გამოვავლინეთ ის სფეროები, რომლებშიც განვითარება გვჭირდება და შევიმუშავეთ სტრატეგია ახალი სეგმენტების განვითარებისთვის საჭირო პროდუქტებისა და სერვისების განსათავსებლად.

ახალი სტრატეგიის თანახმად, მარკეტინგული კომუნიკაცია სეგმენტებად დავყავით. ჩვენ პირველად დავიწყეთ საკუთარი მომხმარებლების სეგმენტირება. ანალიზს მოჰყვა მარკეტინგული კომუნიკაციისა და რეკლამის ახალი სეგმენტების განსაზღვრა. ამ პროცესში დადგა ვიზუალური სტილის განახლების საჭიროება, რაც სრულად მოვარგეთ ჩვენი კლიენტების ტიპებსა და ინტერესებს.

დავიწყეთ სეგმენტირებული SMS რეკლამის გამოყენება და გავხსენით პირდაპირი საკომუნიკაციო არხი, რათა ჩვენს მომხმარებლებს მივაწოდოთ ინფორმაცია მიმდინარე და მათზე მორგებული შეთავაზებების შესახებ. პარტნიორებთან თანამშრომლობით შევიმუშავეთ სეზონური აქციები და საჩუქრები (ფასდაკლებები, ქეშბექი, ვაუჩერები).

ჩვენი ჰოლდინგის წევრ კომპანიებთან განვავითარეთ ჯვარედინი მარკეტინგული კომუნიკაცია, ვთავაზობთ პროდუქტებს და კამპანიებს, რომლებიც საინტერესოა ჩვენი აუდიტორიის და სეგმენტებისთვის.

ჩვენი ადამიანები

ბანკი აგრძელებდა COVID-19-ით გამოწვეული გამოწვევების ფონზე ფუნქციონირებას, რომელიც მსოფლიოში 2021 წლის მთავარი გამოწვევაა. მიუხედავად ამისა, ბანკმა შეძლო დასახული მიზნების მიღწევა, რადგან ბანკის განყოფილებები მიმდინარე და მომავალი ამოცანების გადაჭრაზე, მათ მუდმივ დინამიკურ შერწყმასა და კოლექტიურ მხარდაჭერაზე იყვნენ ორიენტირებული.

გასული წლის განმავლობაში ჩვენმა ხალხმა შესანიშნავი გამძლეობა, თანაგრძნობა და მონდომება გამოავლინა - სამსახურში იმ შეგნებით დადიოდნენ, რომ მომხმარებლებს COVID - 19-ის პირობებთან გამკლავებაში დახმარებოდნენ. გასულმა წელმა დაგვაფიქრა იმაზე, თუ როგორ და სად ვმუშაობთ ყველაზე კარგად, რომ ჩვენი მომხმარებლების საჭიროებები ჩვენი ხალხის საჭიროებებთან შევათანხმოთ. ჩვენ სწრაფად მოვახდინეთ ჩვენი სამუშაო გარემოს ადაპტირება, რათა შეგვესრულებინა პრიორიტეტული მიზანი - ჩვენი ხალხისა და მომხმარებლების ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების უზრუნველყოფა. მოვუსმინეთ ჩვენს ხალხს, გავიგეთ მათი საჭიროებების შესახებ და ვცდილობდით საუკეთესო სამუშაო გარემოს შექმნას, რათა კლიენტების კეთილდღეობა და მათთან თანამშრომლობა უზრუნველგვეყო.

COVID-19-მა დააჩქარა დისტანციური და მოქნილი სამუშაო მოწყობის მიღება. შევიმუშავეთ ჰიბრიდული სამუშაო მოდელი, რომელიც გულისხმობს სამუშაო ადგილზე და სახლში მუშაობას. ჩვენი ჰიბრიდული სამუშაო მოდელი ცდილობს უზრუნველყოს ის, რაც საუკეთესოა ჩვენი ხალხისთვის, გუნდებისთვის და მომხმარებლებისთვის და ასახავს გარე გარემოს ტენდენციებს.

ჩვენ, როგორც უაღრესად პასუხისმგებელი ორგანიზაცია, მზად ვართ დავიცვათ როგორც ჩვენი თანამშრომლების, ისე მათი ოჯახების, ასევე ჩვენი ძვირფასი კლიენტების ჯანმრთელობა. ვინაიდან ჩვენი ხალხის ფიზიკური და ფსიქიკური ჯანმრთელობა პრიორიტეტულია, საჭიროდ მივიჩნიეთ ვაქცინაციის სფეროში ჩვენი პერსონალის ცნობიერების ამაღლება. გავმართეთ ონლაინ შეხვედრა საქართველოს ერთ-ერთ მთავარ იმუნოლოგ-ალერგოლოგთან, საქართველოს მოსახლეობის მაღალი ნდობის მქონე პროფესიონალთან, ბატონ ბიძინა კულუმბეგოვთან. შეხვედრა ინტერაქტიული იყო, ჩვენს თანამშრომლებს საშუალება მიეცათ დაესვათ საინტერესო კითხვები და მიეღოთ მათზე ამომწურავი პასუხები.

პარალელურად დავიწყეთ ვაქცინაციის ხელშემწყობი კამპანია „ერთად ერთმანეთისთვის“. აქციის ფარგლებში მოვაწყვეთ სხვადასხვა სახის გათამაშებები სრულად აცრილი თანამშრომლებისთვის. გათამაშება ონლაინ რეჟიმში გაიმართა.

80%-ით მაინც ვაქცინირებული სტრუქტურული ერთეულები „მწვანე ზონის“ სტატუსით და სერტიფიკატით დავაჯილდოვეთ.

ვინაიდან ბექოფისი მუშაობას დისტანციურად აგრძელებს, 2021 წლის ერთ-ერთი მთავარი ამოცანა იყო HR დეპარტამენტის ოფისის ადმინისტრაციის გუნდის გადაყვანა ციფრულ სამუშაოზე, რომელიც მოიცავს:

- შემომავალი/გამავალი კორესპონდენციის მონაცემთა ბაზის ვირტუალური სივრცის/სერვერის შექმნა
- ელექტრონული ხელმოწერის სისტემის ფართო გამოყენება
- ელექტრონული ჩანაწერების მართვის განყოფილების პირველი ეტაპი 2021 წელს დაინერგა.

პანდემიასთან დაკავშირებით შეიცვალა/დაემატა რამდენიმე პროცედურა. ეს გაკეთდა ბიზნეს პროცესების უწყვეტობის და ელექტრონული ფორმატით დისტანციურად მომუშავე პერსონალისთვის დოკუმენტების დროული მიწოდების უზრუნველსაყოფად.

პერსონალის განვითარებისთვის ჩატარდა შემდეგი სამუშაო:

წლის ბოლოს ჩვენს გუნდს შეუერთდა ე.წ. სოფთ უნარების ტრენერი, რომელიც ეხმარებოდა შეხვედრების ჩატარებას ფრონტ ოფისთან და გაყიდვების პერსონალთან, რათა განესაზღვრა ტრენინგის საჭიროებები და მოემზადებინა ფრონტის და გაყიდვების ტრენინგის მოდულები. ბანკის მასშტაბით დაიწერა 2022 KPI.

ჩვენ ვაახლებთ სტანდარტებს, ინსტრუმენტებს და ვამზადებთ თანამშრომლებს, რათა ეფექტურად უპასუხონ მომხმარებელთა ფართო სპექტრს და ვაუმჯობესებთ პროცესებს, რათა უკეთ გამოვავლინოთ ის მთავარი საკითხები, რომლებიც გავლენას ახდენს ჩვენს მომხმარებლებთან ურთიერთობასა და თანამშრომლობაზე. მიუხედავად დისტანცირებისა, პერსონალი აგრძელებდა აქტიურ ზრუნვას და ტრენინგს სხვადასხვა მიმართულებით: თანამშრომლების კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით ჩატარდა შემდეგი ტრენინგები:

1. საოპერაციო რისკების საფუძვლები

მონაწილეები გაეცნენ საოპერაციო რისკის მიდგომებს, საოპერაციო რისკების კლასიფიკაციას და რისკის მართვის სტრატეგიებს. შესწავლილი იქნა ოპერატიული რისკის დაცვის სამი ხაზი; მონაწილეებმა გაანალიზეს ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და კიბერრისკის მნიშვნელობა ოპერატიულ საქმიანობაში.

2. "ნიუანსური მენეჯმენტი" (LEAN MANAGEMENT)

ტრენინგის მონაწილეებმა შეისწავლეს ნიუანსური მენეჯმენტის ტექნიკები და მიდგომები და გამოიმუშავეს ნიუანსურ ფილოსოფიასთან მუშაობისთვის საჭირო პრაქტიკული უნარები.

LEAN MANAGEMENT მენეჯმენტის ფილოსოფიაა, რომელიც კომპანიას საშუალებას აძლევს მომხმარებლისთვის შექმნას მეტი ღირებულება ზარალის შემცირებით.

3. "MIT SLOAN FINTECH CONFERENCE 2021"

წლის ბოლოს გამოვავლინეთ 2021 წლის ყველაზე დამსახურებული თანამშრომლები და გადავეცით ტრადიციული საჩუქრები.

ჯგუფის სტრუქტურა

2017 წელს ბაზისბანკმა დააარსა ორი შვილობილი კომპანია BB დაზღვევა და BB ლიზინგი, მათმა ტანდემმა ახალი ჰოლდინგი – "BB ჯგუფი" შექმნა. ჯგუფი თავის მომხმარებლებს სთავაზობს ფინანსურ მომსახურებას, საბანკო და არასაბანკო ფინანსურ მომსახურებას, რომელიც მოიცავს საცალო საბანკო საქმიანობის, მაღალშემოსავლიანი ფიზიკური პირების, მცირე, საშუალო და მსხვილი ბიზნესისა და სახელმწიფოს მიერ კონტროლირებადი ორგანიზაციების მთელ სპექტრს.

ჩვენი მიზანია შევქმნათ ღია ფინანსური სერვისების საუკეთესო პლატფორმა, რომელიც თანამედროვე საზოგადოებისთვის აქტუალურ და მნიშვნელოვან კონცეფციებზე იქნება აგებული, ესენია: მდგრადობა, დისტანციური წვდომა, მოხერხებულობა, ეფექტურობა, კორპორატიული პასუხისმგებლობა და სხვა.

ჩვენი შვილობილი კომპანიები Covid-19-ის გავრცელების არასტაბილურ პერიოდშიც კი ძლიერ ოპერაციულ შედეგებს აღწევენ. კვლავ ორიენტირებულნი ვართ ბაზრის წილის გაუმჯობესებაზე და შესაბამის ბიზნესებში მასშტაბის მიღწევაზე.

ბაზისბანკის ჯგუფის ქოლგის ქვეშ სამი შვილობილი კომპანია ფუნქციონირებს: BB დაზღვევა, BB ლიზინგი და Basis Asset Management Holding Company (BAMH).

BB დაზღვევა

BB დაზღვევა ჯგუფის სწრაფად მზარდი შვილობილი კომპანიაა, რომელიც, როგორც კერძო, ისე იურიდიულ პირებს ემსახურება და მათ სადაზღვევო პროდუქტების ფართო ასორტიმენტს სთავაზობს, მათ შორის ავტო, ქონების, სიცოცხლის, სამოგზაურო დაზღვევას და კორპორაციულ პაკეტებს. კომპანიის ფოკუსია ციფრული გაყიდვები, ზარალების სწრაფი და იოლი ანაზღაურების პროცესები, მაღალი რეპუტაციის მქონე გადამზღვევები, მოქნილი და მარტივი პროდუქტები, ძლიერი ფინანსური პოზიცია და სოლიდური პროფესიონალ თანამშრომელთა გუნდი. ეს უპირატესობები კომპანიას საშუალებას აძლევს შეინარჩუნებს და გაზარდოს მოქნილობა და მთელი ქვეყნის კლიენტებისთვის იყოს ხელმისაწვდომი, მმართველობის მარტივი სტრუქტურით და გადაწყვეტილების მიღების ეფექტური პროცესებით. BB დაზღვევა კლიენტებს მომსახურებას ბაზისბანკის ჯგუფის ფილიალების საშუალებით აწვდის ქვეყნის ყველა ქალაქსა და რეგიონში.

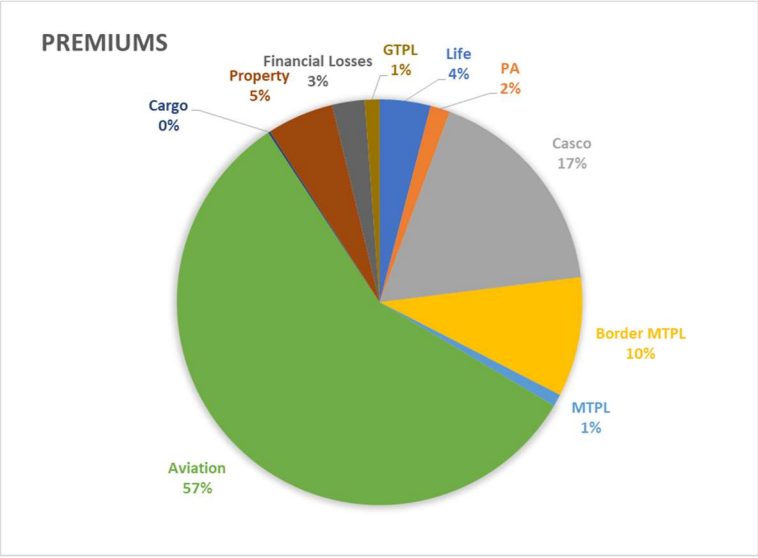
ეფექტური გაყიდვების და ახალი კლიენტების ციფრულად მიღების პროცესი 2021 წელს უდიდესი მნიშვნელობის იყო, შესაბამისად, BB დაზღვევამ პრიორიტეტი ციფრული ფინანსური ბაზრის შექმნას მიანიჭა და 2021 წლის პირველი კვარტლის ბოლოსთვის აღნიშნული ბაზრის ამოქმედების საფუძვლები შექმნა. გაყიდვებისადმი მიდგომის

ტრანსფორმაცია მნიშვნელოვან შედეგს 2022 წელს მოიტანს. კომპანიის მთავარი პრიორიტეტია კონცენტრირება დისტანციური მომსახურების განვითარებაზე, რაც კლიენტებს საშუალებას აძლევს ანაზღაურება მოითხოვონ ყველაზე მოქნილად და დაზოგონ დრო.

პროდუქტების უწყვეტი გაუმჯობესებით, BB დაზღვევამ 2020 წლის ბოლოს საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პაკეტების რესტრუქტურიზაცია მოახდინა და დაფარა პანდემიის რისკები, რასაც კლიენტებისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობა ჰქონდა. ამის შედეგად 2021 წელს ჩვენ მოვახერხეთ ჩვენი ბიზნესის გაზრდა საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით და რამდენიმე სტრატეგიული ალიანსი დავაფიქსირეთ მნიშვნელოვან კრედიტორებთან, რაც სხვა სადაზღვევო პროდუქტების გაყიდვების ზრდაში დაგვეხმარა.

2021 წელს მძიმე პანდემიის გამო, ჩვენი სადაზღვევო კომპანიის ზოგიერთი ძირითადი მიმართულება, რომლებიც ტურისტულ სექტორთან იყო დაკავშირებული, საგრძნობლად შემცირდა, თუმცა ჩვენი დივერსიფიცირებული პორტფელის წყალობით მაინც შევძელით მყარი მომგებიანობის შენარჩუნება და ბიზნესის გაფართოება. 2021 წელს ორიენტირებული ვიყავით ჩვენი კორპორატიული კლიენტურის სხვადასხვა მიმართულებით გაზრდაზე, რაც ჩვენი პორტფელის სტაბილურობისა და მომგებიანობის ზრდაში დაგვეხმარა. ერთ-ერთი მთავარი მიმართულება, რომელშიც აქტიურად ვართ დაკავებულნი, საავიაციო სექტორია, რითაც აღნიშნული ბაზარი დავიკავეთ და საავიაციო დაზღვევაში წამყვანი კომპანია გავხდით.

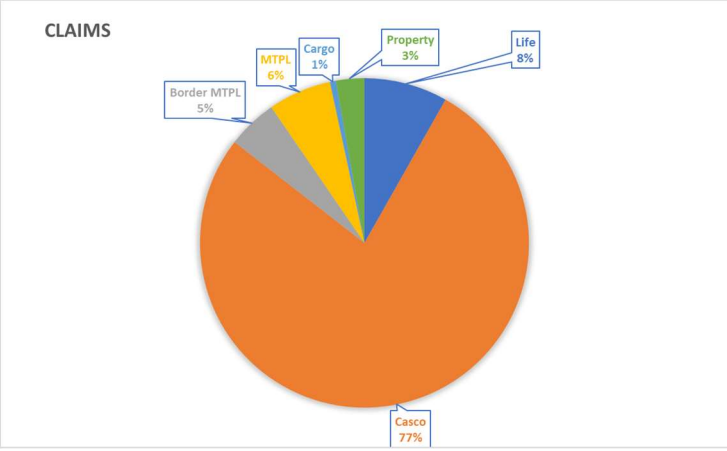
ქვემოთ მოყვანილი სურათი ასახავს ჩვენი GWP-ის (მთლიანი გამომუშავებული პრემია) დაყოფას პროდუქტების მიხედვით:



2021 წელს მთლიანად მსოფლიოში და საქართველოში მაღალი ინფლაცია გვქონდა, შესაბამისად ზარალების დაფარვის ხარჯები მნიშვნელოვნად გაიზარდა. 2021 წელს 2, 4

მილიონ ლარზე მეტი ზარალის დაფარვა მოვახერხეთ და განაცხადების ანგარიშსწორების პერიოდში კვლავ შევინარჩუნეთ შესანიშნავი შედეგი. საშუალოდ მხოლოდ 5, 2 დღე დაგვჭირდა განაცხადის ასანაზღაურებლად.

ქვემოთ მოცემული დიაგრამა ასახავს ანაზღაურებულ განაცხადებს პროდუქტების მიხედვით:



2021 წელს, მიუხედავად მძიმე პანდემიური მდგომარეობისა, BB დაზღვევამ GWP-ის 80%-ით გაზრდა მოახერხა და 13.4 მილიონ ლარამდე მიაღწია; კომპანიის აქტივები 40%-ით გაიზარდა და 24 მილიონ ლარს გადააჭარბა. კომპანიამ 2021 წელი 1.37 მილიონი ლარის წმინდა მოგებით დაასრულა (2020 წელი: 1.36 მილიონი ლარი).

BB ლიზინგი

BB ლიზინგი არის კომპანია მომხმარებელთან ურთიერთობის მკაფიოდ განსაზღვრული სტრატეგიით: ფოკუსირებულია გრძელვადიან თანამშრომლობაზე და ლიზინგისთვის გამჭვირვალე პირობების ჩამოყალიბებაზე, რაც პასუხისმგებელი დაფინანსების წინაპირობასა და კომპანიის ფილოსოფიის ბირთვს წარმოადგენს.

BB ლიზინგმა 2021 წელი ფინანსური მაჩვენებლების თვალსაზრისით ბაზრის ლიდერის პოზიციით დაიწყო. ამდენად, ლიზინგის სექტორს აჩვენა, რომ კლიენტზე ორიენტირებული მიდგომით და ახალ ბიზნეს გარემოს სწრაფი ათვისებით (პანდემიური სიტუაცია) დამწყებ სალიზინგო ბიზნესსაც კი შეუძლია მიაღწიოს ბაზრის აღიარებას და მოგების გენერირების თვალსაზრისით ქვეყანაში N1 სალიზინგო კომპანია გახდეს.

2021 წლის განმავლობაში BB ლიზინგმა დივერსიფიცირება მოახდინა პროდუქციის ასორტიმენტში და ბაზარზე სხვადასხვა სახის მომსახურება გაიტანა. პროდუქციის რამდენიმე ძირითადი ტიპი შემდეგია:

<u>ავტოლიზინგი</u>

- **ახალი მანქანების ლიზინგი საქართველოში მოქმედი ოფიციალური ავტოდილერების მეშვეობით;** აღნიშნული მიმართულება BB ლიზინგის ერთ-ერთი მთავარი სამიზნე მიმართულებაა და მისი გაფართოების მიზნით ალიანსს ვქმნით საერთაშორისო ჯგუფის TOYOTA-ს წარმომადგენლობასთან კავკასიაში. შედეგად გავხდებით ერთ-ერთი ექსკლუზიური პარტნიორი, რომელიც მათ ბრენდირებულ მანქანებს საქართველოში ყიდის ჩვენი სალიზინგო სერვისების მეშვეობით.
- **ავტომობილის ლიზინგი და იმპორტი ამერიკის ბაზრიდან;** ამერიკიდან მანქანების იმპორტი ერთ-ერთი წამყვანი ბიზნესია საქართველოში, ამიტომ ბაზრის დასაკავებლად ჩვენ შევქმენით მორგებული პროდუქტები, დავამყარეთ ალიანსები რამდენიმე წამყვან ქართულ ავტოიმპორტიორთან და დავიწყეთ კლიენტების აქტიური დაფინანსება, რომლებსაც სჭირდებოდათ მანქანების ამერიკიდან იმპორტი ლიზინგის მომსახურებით.

<u>ძირითადი საშუალებების ლიზინგი</u>

- **ლიზინგი ქართულ ბაზარზე:** ეს პროდუქტი მცირე და საშუალო ბიზნესის სწრაფი განვითარების ალტერნატიული გზაა. ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს შეუძლიათ ისარგებლონ გადახდის სპეციალური გრაფიკით, რომელიც შეიძლება მორგებული იყოს საკუთარ შემოსავლის გრაფიკზე ან ბიზნეს ციკლზე და სალიზინგო აღჭურვილობა იყოს მაქსიმუმ 500 000 ლარით. სადაზღვევო კომპონენტი აქ სავალდებულოა და მას შეუფერხებლად ამუშავებს ჯგუფის წევრი სადაზღვევო კომპანია.
- **ლიზინგი ჩინურ ბაზარზე:** BB ლიზინგის კონკურენტული უპირატესობა ჩინელი აქციონერის ძლიერი სტრუქტურაა, რომელიც შესაძლებლობას გვაძლევს ვიმოქმედოთ როგორც შუამავალმა ჩინურ კომპანიებსა და ქართველ მომხმარებლებს შორის და ქართველ კლიენტებს მივცეთ ფართო შესაძლებლობა, ფინანსური ლიზინგის გამოყენებით სამშენებლო ტექნიკა პირდაპირ ჩინეთიდან შეიძინონ.

<u>ლიზინგი APMA პროექტის ფარგლებში</u>

- სასოფლო-სამეურნეო ტექნიკის ლიზინგი სოფლის მეურნეობის პროექტების მართვის სააგენტოსთან ერთად, თანადაფინანსებით გაიცემა. აგროლიზინგის პროექტის კომპონენტი ემსახურება სოფლის მეურნეობის პროდუქციის დამატებითი ღირებულების შემქმნელი ინფრასტრუქტურის განვითარებას. შეღავათიანი აგროლიზინგის დაფინანსებით ისარგებლებენ ის საწარმოები, რომლებიც ქმნიან სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციას (თანამედროვე ფერმები, სასათბურე მეურნეობები და სხვა), ან ეწევიან სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციის ნებისმიერი სახით

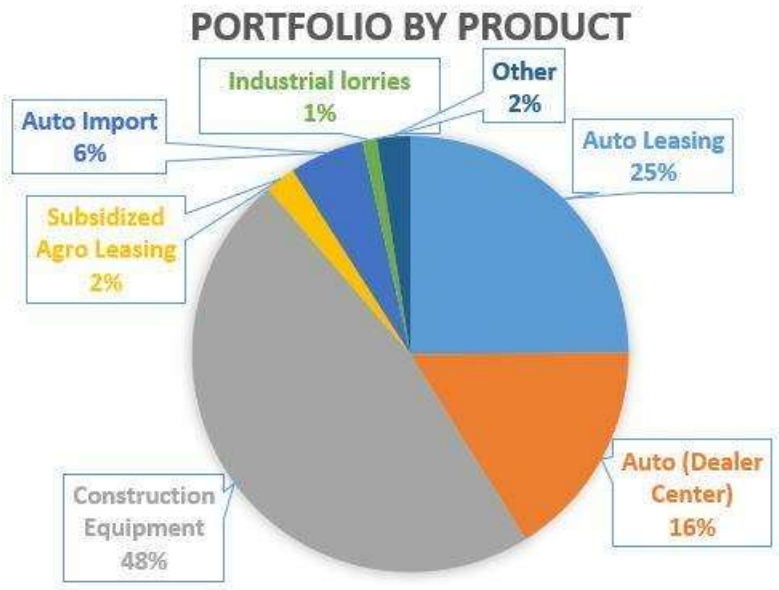
გადამუშავებას (შენახვა, დაფასოება, გადამუშავება), ან აწარმოებენ სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციის შესაფუთ მასალებს, ასევე ის საწარმოები, რომელთაც თანადაფინანსების პროექტის ფარგლებში დამტკიცებული აქვთ სახელმწიფო თანადაფინანსება. რადგან APMA პროექტის ლიზინგი ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებისთვის მნიშვნელოვანი პროდუქტია, ამიტომ კომპანია მის პოპულარიზაციას განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს.

BB ლიზინგის საქმიანობამ და 2021 წელს მიღწეულმა შედეგებმა დაგვანახა, რომ კომპანია ფინანსურად ჯანსაღია და სიძლიერეს სტაბილურობის, ზრდის შესაძლებლობებისა და მიზნებისკენ მიმავალი პროგრესის წყალობით ავლენს. 2021 და 2020 წლები რთული იყო ბიზნესისთვის და საოჯახო მეურნეობებისთვის, რაც გამოწვეული იყო კორონავირუსული პანდემიის გამო შექმნილი ეკონომიკური გაურკვევლობით, გავლენას ახდენდა მომხმარებელთა ნდობაზე და ამცირებდა მოთხოვნას.

გასულ წელს, როგორც არასდროს, კომპანიებისთვის გადამწყვეტი იყო ბევრ სხვადასხვა დონეზე კავშირების დამყარება. ეს ერთადერთი გზა იყო მიმდინარე გამოწვევებთან გასამკლავებლად და სინერგიებისა და შესაძლებლობების სამომავლოდ გამოსაყენებლად. პანდემიის პერიოდში ჩვენი კლიენტების დაბალი წარმადობის რისკის გამო, BB ლიზინგმა ყველა კლიენტთან ინდივიდუალურად იმუშავა და ჩვენი ლიზინგით აღებული აქტივების დახმარებით მათ შემოსავლის ალტერნატიული წყაროების გამომუშავებაში დაეხმარა, რითაც გააძლიერა ჩვენი კლიენტები და ჩვენი პორტფელი კიდევ უფრო განამტკიცა.

მიუხედავად გამოწვევებისა, BB ლიზინგმა 9 მილიონი ლარის დაბალი რისკის შემცველი ლიზინგის პორტფელის გენერირება მოახერხა, რაც წლიურად +79%-იანი ზრდაა. პორტფელის დაახლოებით 73% იურიდიულ პირებსა და მეწარმეებში ინვესტიციებზე მოდის, დანარჩენი 27% არის ინვესტიციები საცალო ვაჭრობის სეგმენტში, რაც უზრუნველყოფს პორტფელის დივერსიფიკაციას და სექტორულ დონეზე კონცენტრაციის შემცირებას და შეესაბამება მშობელი კომპანიის მიერ მიღებულ რისკის სტრატეგიის ჩარჩოს.

2021 წლის ბოლოს მდგომარეობით, BB ლიზინგის პორტფელის კონცენტრაცია პროდუქტების მიხედვით ასეთია:



2021 წელს აქტივებმა 15.6 მილიონ ლარს გადააჭარბა, პორტფელი 77%-ით გაიზარდა, ხოლო წმინდა მოგება 31%-ით 1.2 მლნ ლარამდე გაიზარდა, შესაბამისად, ბაზარზე მომგებიანობის თვალსაზრისით ლიდერის პოზიცია შევინარჩუნეთ, ბაზარზე ყველაზე მაღალი ROA კოეფიციენტით.

BB ლიზინგის შემდეგი ნაბიჯებია: კლიენტებისთვის დამატებითი სერვისების განვითარება, ციფრული გადაწყვეტების მიღება; სალიზინგო სერვისების გარდა, კლიენტები შეძლებენ ისარგებლონ ჰოლდინგის სადაზღვევო და საბანკო პროდუქტებით, რითაც ჰოლდინგის ფარგლებში ხელს შევუწყობთ ჯვარედინ გაყიდვებს.

ჯგუფის მშობელი კომპანია ჰუალინგ ჯგუფი

ბაზისბანკი ჩინური კონგლომერატის - ჰუალინგ ჯგუფის წევრია. ჰუალინგი კერძო საწარმოების ჯგუფია, რომელიც ფართოდ დივერსიფიცირებულ საქმიანობას ეწევა ჩინეთში და საზღვარგარეთ, მათ შორის საქართველოში. Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd (ჰუალინგ ჯგუფი) ბაზისბანკის მთავარი აქციონერი 2012 წლიდანაა. ის აქციების 90%-ზე მეტის საკონტროლო პაკეტს ფლობს და დაინტერესებულია ბაზისბანკის ქოლგის ქვეშ მძლავრი ფინანსური ინსტიტუტის შექმნას შეუწყოს ხელი, სადაც აქცენტს გააკეთებს ბიზნეს ფრანჩიზის ინტეგრირებულ განვითარებაზე და ბაზრის მეტი წილის ათვისებაზე.

ჰუალინგ ჯგუფი ქართულ ბაზარზე 2006 წლიდან მოქმედებს. ჯგუფის ინტერესების სფეროები ფართოა და მოიცავს ტყისა და სატყეო მრეწველობის დამუშავებასა და მოპოვებას, ინფრასტრუქტურის ობიექტების მშენებლობას, მასშტაბურ თანამედროვე ბაზარს, სასტუმროსა და ტურიზმის სფეროებს. ჯგუფის ხედვაა აღმოსავლეთ ევროპასა და აზიაში მოქმედების უპირატესობის დაბალანსება, „აბრეშუმის გზის“ პროექტის ინიციატივის კვალდაკვალ განვითარება და საქართველოს ისტორიული როლის, როგორც ევროპა-აზიის დამაკავშირებელი სავაჭრო ჰაბის აღორძინება, საბოლოოდ კი ჰუალინგის ბაზრების რეგიონებს შორის ხიდის ფუნქციის მინიჭება.

ჯგუფის დამფუძნებელი და მფლობელია გამოჩენილი ჩინელი ბიზნესმენი, მი ენხვა, რომელსაც ბიზნესის სექტორში დიდი გამოცდილება აქვს და მრავალჯერაა დაჯილდოებული ჩინეთის ეკონომიკის განვითარებაში შეტანილი წვლილის და საქველმოქმედო საქმიანობისთვის.

ოპერაციული და საფინანსო საქმიანობა

ეკონომიკური გარემო

2021 წელი გლობალური ეკონომიკის COVID-19 პანდემიისგან თანდათანობითი აღდგენით ხასიათდებოდა. თუმცა, აღდგენის პროცესის დასაწყისი ფასებზე ზეწოლას ძლიერი ფისკალური სტიმულის, საკრედიტო აქტივობის გაზრდისა და მოხმარების შეფერხების გზით ახდენდა. ამ ტენდენციის გამონაკლისი არც საქართველო იყო: წლიურმა ინფლაციამ მნიშვნელოვნად გადააჭარბა ინფლაციის მიზნობრივ მაჩვენებელს და წლის მეორე ნახევარში ორნიშნა რიცხვს მიაღწია.

2021 წელს საქართველოს ეკონომიკა მკვეთრად გაიზარდა. რეალური მშპ-ის ზრდამ 2021 წელს, 2020 წელს 6.8%-იანი შემცირების შემდეგ 10.4%[1]-ს მიაღწია. ამ ეკონომიკური ზრდის მთავარი მამოძრავებელი იყო კერძო მოხმარება, რომელიც გამოწვეული იყო ფისკალური სტიმულით (მაგ. სუბსიდიებითა და სოციალური შეღავათებით) და წლის განმავლობაში განხორციელებული საკრედიტო აქტივობები. წმინდა ფულადი გზავნილების ძლიერმა შემოდინებამ დადებითად იმოქმედა ეკონომიკის აღდგენაზე.

ეტაპობრივი აღდგენა შეიმჩნევა ძირითად ეკონომიკებსა და რეგიონულ ქვეყნებში, რაც დადებითად აისახება საქართველოს საგარეო მოთხოვნაზე.

2020 წლის ლოქდაუნისა და მკაცრი რეგულაციების დაწესების შემდეგ, 2021 წელს ტურისტების შემოდინების აღდგენა დაიწყო, რამაც ხელი შეუწყო ეკონომიკურ ზრდას. თუმცა, საერთაშორისო მოგზაურებისგან მიღებული წლიური შემოსავალი ჯერ კიდევ პანდემიამდელ დონეებზე დაბალია. (თუმცა მხოლოდ 38%-ით 2019 წლის შედეგებთან შედარებით).

რუსეთის სამხედრო შეჭრა უკრაინაში ქმნის რისკს, რომ ბაზრების უმეტესობისთვის, მეზობელი ქვეყნების გარდა, ქვეყანა ზომიერი რისკის მქონე ადგილად აღიქმებოდეს. პანდემიისგან განსხვავებით, რომელმაც ყველა ბაზარი დახურა, ომს განსხვავებული გავლენა ექნება; აქედან გამომდინარე, მოველით, რომ ტურიზმის მაჩვენებლები უფრო ძლიერი იქნება, ვიდრე 2020 და 2021 წლებში. რუსეთის, ბელარუსის და უკრაინის მოქალაქეთა მიგრაციის შედეგად გაიზარდა მოგზაურობის მაჩვენებლები. მოსალოდნელია, რომ ომის შედეგად გამოწვეული მიგრაცია მოკლე და გრძელვადიანი გაქირავების ბაზარზე უფრო დიდ გავლენას მოახდენს, ვიდრე სასტუმროებზე.

საგარეო ფინანსები სუსტია - მაღალი წმინდა საგარეო ვალი და დიდი მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი (CAD) საქართველოს მაღალდოლარიზებულ ეკონომიკას გარე შოკების მიმართ დაუცველს ტოვებს. თუმცა, პანდემიის დროს ძლიერი დონორების მხარდაჭერისა და სანდო მაკროპრუდენციული და მონეტარული პოლიტიკის ჩარჩოს გამო, რისკები კარგად იმართებოდა; ასევე, ექსპორტისა და ფულადი გზავნილების მკვეთრმა ზრდამ და ტურიზმის სექტორის თანდათანობითმა აღდგენამ ზრდაში მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა. 2021 წელს

[1] წყარო: საქსტატი

ევროკავშირი ლიდეროზდა ყველა საგარეო ურთიერთობაში, იქნებოდა ეს ექსპორტი, ფულადი გზავნილები, ტურიზმი თუ პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები.

ტურიზმის სექტორის ეტაპობრივი აღდგენა და წმინდა ფულადი გზავნილების ჯანსაღი შემოდინება ხელს უწყობს მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტის (CAD) შემცირებას. 2021 წლის მესამე კვარტლის მონაცემებით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტმა მშპ-ს 9.2%[2]-ს მიაღწია და მისი დაფინანსება უკეთესობისკენ შეიცვალა. გაიზარდა პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების (FDI) წილი CDA-ის დაფინანსებაში, მისი სავალო წილი კი შემცირდა. პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების ზრდის მთავარი მიზეზი რეინვესტიციების ზრდა იყო და პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების უმეტესი ნაწილი ფინანსების, ენერგეტიკისა და წარმოების სექტორებზე გადავიდა. მიუხედავად იმისა, რომ 2021 წელს სავაჭრო დეფიციტი წელიწადში 23.8%-ით გაფართოვდა, წმინდა ფულადი გზავნილები, წმინდა ტურისტული შემოსავალი და პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების ნაკადები საგარეო რეზერვებს უჭერდა მხარს.

ომი საქართველოს სხვადასხვა რისკებს უქმნის. . 2021 წელს, რუსეთიდან და უკრაინიდან საქართველოში შემომავალმა ყველა საგარეო ნაკადმა, რომელიც მოიცავს ექსპორტს, ფულად გზავნილებს, ტურიზმსა და უცხოურ ინვესტიციებს, კუმულატიურად მშპ-ის 9.3%-ი შეადგინა. სავაჭრო სანქციებმა ან შეზღუდვებმა შეიძლება გააუარესოს ფასების სტაბილურობის რისკები და ამავდროულად შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ექსპორტიდან მიღებულ შემოსავლებზე. ამგვარ ესკალაციას ენერგიისა და საკვების ხარჯების მაღალ დონეზე შენარჩუნება მოჰყვება. რისკები ის არის, რომ კონფლიქტის გაგრძელება და შემდგომი სანქციები ამძაფრებს დაძაბულობას და სასაქონლო ფასებს კიდევ უფრო ამაღლებს. საქართველოში ეგზოგენური შოკები მუდამ აქტუალური საფრთხეა და ამ ფაქტორებმა შეიძლება ფაქტობრივი ინფლაციის მიზნობრივი დონიდან გადახრა გამოიწვიოს.

ბოლო თვეებში ინფლაცია მოსალოდნელზე უფრო მდგრადია. მიწოდების ფაქტორებმა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია საქართველოში ფასების დინამიკაზე. მათ შორისაა ტრანსპორტირების ღირებულების მნიშვნელოვანი ზრდა და საერთაშორისო სასაქონლო ბაზარზე ფასების გლობალური ზრდა. ამავდროულად, ინფლაციის დინამიკაზე ასევე იმოქმედა ეკონომიკური აქტივობის უეცარმა ზრდამ, ლარის გაუფასურებამ და კომუნალური ფასების მატებამ.

ინფლაციური მოლოდინების შესარბილებლად ეროვნულმა ბანკმა მონეტარული პოლიტიკა გაამკაცრა და პოლიტიკის განაკვეთი კუმულაციური 250 bp-ით, 8.00%-დან 10.50%-მდე გაზარდა. სებ-ის პროგნოზით, მაღალი საბაზისო ეფექტების გაქრობამ ინფლაციის შემცირება 2022 წლის მეორე კვარტალში უნდა დაიწყოს. თუმცა, ამ მხრივ უკრაინაში განვითარებული მოვლენები, ინფლაციის ზრდისა და ზრდის შესუსტების თვალსაზრისით, პერსპექტივას მეტად ამძაფრებს.

პერსპექტივა

[2] წყარო: სებ-ი

როგორც კი პანდემია უკან მოვიტოვეთ, ომი დაიწყო, უკრაინაში რუსეთი შეიჭრა. რუსეთ-უკრაინის ომმა უკვე დაამატა ზეწოლა ენერგომატარებლების ფასებზე. ზემოქმედება ეკონომიკის სხვადასხვა სფეროზე განსხვავებული იქნება და დამოკიდებული იქნება კონფლიქტის ხანგრძლივობაზე და რუსეთის წინააღმდეგ სანქციების ხანგრძლივობასა და მოცულობაზე.

საერთაშორისო სავალუტო ფონდის (2022 წლის აპრილი) შეფასებით, 2022 წელს საქართველოს ეკონომიკა 3.0%-ით გაიზრდება. თუმცა, მოსალოდნელია, ეს პროგნოზები გადაისინჯოს, რადგან ზრდის ტენდენციებმა საგრძნობლად გადააჭარბა პროგნოზს, რომელიც უკრაინაში ომის დაწყების შემდეგ გაკეთდა.

პროგნოზები მეტწილად დამოკიდებულია პანდემიით გამოწვეულ და გარკვეულ გარე ფაქტორებზე, მათ შორისაა რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ხანგრძლივობა, ნავთობის ფასები, ტურიზმი და ფულადი გზავნილების ნაკადები. საბაზისო სცენარში კერძო მოხმარება კვლავ ეკონომიკური ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი იქნება. თუმცა, უკრაინის კრიზისის გაფართოება და სამომხმარებლო ხარჯების გაურკვევლობა ახალი რისკის ფაქტორებია. კონფლიქტი პირდაპირ გავლენას მოახდენს ეკონომიკურ აქტივობაზე ვაჭრობისა და ფინანსების შეფერხებით და არაპირდაპირ ზემოქმედებს იმით, რომ ბიზნესის ნდობა იკლებს და ფირმები თავიანთ გეგმებს აჩერებენ. შედეგი შესუსტებული ეკონომიკური ზრდაა.

საქართველოს საგარეო ბალანსის: ვაჭრობის, ფულადი გზავნილების და ტურიზმისთვის ომი სხვადასხვა რისკებს შეიცავს. ყველაზე უარეს შემთხვევაშიც კი, მოსალოდნელია, რომ საგარეო ბალანსი დადებითი დარჩეს. გარდა ამისა, ტურიზმის მაჩვენებლები შესაძლოა უფრო ძლიერად აღდგეს, ვიდრე 2021 წელს მოხდა, ფულადი გზავნილების კომპენსირება კი მოსალოდნელია სხვა ქვეყნებიდან შემოდინებით.

როგორც ჩანს, რუსული აგრესია ენერგეტიკისა და საკვების ხარჯების ზრდას შეუწყობს ხელს. რისკები ისაა, რომ რუსეთის ექსპანსია და შემდგომი სანქციები ამძაფრებს დაძაბულობას და საქონლის ფასებს კიდევ უფრო ზრდის. საქართველოში ეგზოგენური შოკები მუდამ აქტუალური საფრთხეა და ამ ფაქტორებმა შეიძლება ფაქტობრივი ინფლაციის მიზნობრივი დონიდან გადახრა გამოიწვიოს.

საქართველოს ფინანსურმა სექტორმა პანდემიისა და უკრაინის ომის მიმართ გამძლეობა აჩვენა. საქართველოს ეკონომიკა სხვადასხვა ტიპის გლობალურ და რეგიონულ შოკებში გზის გაკვლევაში შედარებით „გამოცდილია“. ბოლო წლებში, კრიზისის რამდენადმე დაჩქარების და რუსეთის მხრიდან ქართულ საქონელსა და მომსახურებაზე დაწესებული აკრძალვების გამო, საქართველოს ეკონომიკამ წარმატებით მოახერხა რუსეთის ეკონომიკაზე დამოკიდებულების შემცირება.

მთავრობა მოწოდებულია, ეს საკითხები პრუდენციული და ინკლუზიური მაკროეკონომიკური და ფისკალური პოლიტიკით დაარეგულიროს. მთავრობის ძირითადი მიზნებია ინფლაციის შეკავება, ბიზნესგარემოს გაუმჯობესება, რეგიონული ინტეგრაციის ხელშეწყობა და ქვეყნის, როგორც სატრანსპორტო და ლოგისტიკური ცენტრის პოტენციალის

გაძლიერება, ქვეყნის ინფრასტრუქტურის განახლება, შრომის ხარვეზების მოგვარება და სტრუქტურული რეფორმების გაგრძელება.

საბანკო სექტორის მიმოხილვა

საქართველოს საბანკო სექტორმა პანდემიის დროს გამძლეობა გამოავლინა და 2021 წლის ძლიერი ეკონომიკური მაჩვენებლის ერთ-ერთ მთავარ მამოძრავებელ ძალად იქცა.

საქართველოს საბანკო სექტორი 2020 და 2021 წლებში ზრდას განაგრძობდა. სექტორი კარგად იყო მომზადებული პანდემიით გამოწვეული გართულებების დასაძლევად:

- საბანკო სექტორმა გაუძლო გამკაცრებული საოპერაციო გარემოს და შემცირებული ბიზნესის ზეწოლას, რამაც აქტივების ხარისხის გაუარესება და რისკის ხარჯების გაზრდა გამოიწვია.
- ეკონომიკურმა ლოქდაუნმა შინამეურნეობები და კორპორაციები მნიშვნელოვან ფინანსურ გაჭირვებაში ჩააყენა, განსაკუთრებით დააზარალა HORECA სექტორში ჩართული ბიზნესი.
- 2021 წელს საბანკო სექტორის მომგებიანობის, ლიკვიდობისა და გადახდისუნარიანობის მაჩვენებლები მნიშვნელოვნად გაუმჯობესდა, რამაც ბანკებს საშუალება მისცა აღედგინათ პანდემიის დასაწყისში გამოშვებული კაპიტალის ბუფერები.
- წამყვანმა ბანკებმა, ბაზისბანკის ჩათვლით, 2021 წელს ეს ზარალი აღადგინეს და CAR პანდემიამდელ დონეზე დააბრუნეს.
- ფინანსური სექტორი შეუფერხებლად აგრძელებდა მომსახურების სრულ სპექტრს.

სოლიდური ეკონომიკური მაჩვენებლების ფონზე, პანდემიის ზეწოლა საქართველოს საბანკო სექტორზე შემცირდა. ეკონომიკის აღდგენის პარალელურად გამოცოცხლდა პორტფელის ხარისხიც. გაუფასურებული სესხების წილი მთლიან სესხების პორტფელში 2020 წლის ბოლოს არსებული 8.4%-დან 2021 წელს 5.2%-მდე შემცირდა. პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესება აშშ დოლართან მიმართებაში გამყარებულ ლართან ერთად კომერციულ ბანკებს კაპიტალის მოთხოვნებისგან ათავისუფლებს და სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ბუფერების ამობრუნების ეფექტს აკომპენსირებს.

საბანკო სექტორის დაფინანსების პროფილები კვლავ მყარია. მიუხედავად დაფინანსების მხარეს არსებული მაღალი დოლარიზაციისა, ბანკებმა ადგილობრივ და უცხოურ ბაზრებზე კარგი წვდომა შეინარჩუნეს, რათა პანდემიის განმავლობაში ვალების რეფინანსირება მოეხდინათ.

2021 წელს აღდგენილი რეზერვებისა და აღორძინებული ბიზნეს საქმიანობის ფონზე აღდგა საბანკო სექტორის მომგებიანობის მეტრიკა.

მარეგულირებელი გარემო

პანდემიის დასაწყისში ეროვნულმა ბანკმა პანდემიით გამოწვეული უარყოფითი შოკების შესამცირებლად შეამსუბუქა კაპიტალის ადეკვატურობის ბუფერები. მას შემდეგ, რაც პანდემიასთან დაკავშირებული შოკების ძირითადი ეტაპი გავიდა, ეროვნული ბანკი თანდათან იწყებს კაპიტალის მოთხოვნების აღდგენას. სებ-ის პროგრამის მიხედვით, რომელიც 2022 წლიდან ამოქმედდება, ბანკებს ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერის აღსადგენად ერთი წელი ეძლევათ, ხოლო კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის აღსადგენად ორი წელი.

გარდა ამისა, კონცენტრაციის და GRAPE ბუფერებზე ყველა კომერციული ბანკისთვის ახალი კაპიტალის ხარჯის განაკვეთები მოქმედებს. საქართველოს საბანკო სექტორის მომგებიანობისა და კაპიტალიზაციის გათვალისწინებით, მოსალოდნელი არ არის, რომ გამოთავისუფლებული კაპიტალის ბუფერებზე მოთხოვნების აღდგენამ რაიმე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს საკრედიტო საქმიანობაზე.

მაკროპრუდენციულმა პოლიტიკამ, რომელსაც სებ-ი ბოლო რამდენიმე წელია ატარებს, მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი საქართველოს საბანკო სექტორის მდგრადობას გარე შოკების მიმართ. მაკროპრუდენციული პოლიტიკის ძირითადი აქცენტები იყო დამატებითი კაპიტალის ბუფერები, პასუხისმგებელი დაკრედიტების პრაქტიკა, დედოლარიზაციის პოლიტიკა და ლიკვიდობის გადაფარვისა და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტების დანერგვა.

ეროვნული ბანკის სტრეს-ტესტების მიხედვით, საქართველოს საბანკო სექტორი კარგადაა კაპიტალიზებული ლიკვიდობის საკმარისი ბუფერებით, რათა წარმატებით გაუმკლავდეს რუსეთის მიერ უკრაინის წინააღმდეგ წამოწყებული ომის შედეგად წარმოშობილ შოკებს.

ჯგუფის ფინანსური შედეგები

ბაზისბანკმა ბაზარზე მნიშვნელოვანი პროგრესი აჩვენა - ურთულეს გარემოში მდგრადობის შესანარჩუნებლად მისი მთავარი ამოცანები იყო: სტაბილური ზრდის უზრუნველყოფა, ჯანსაღი ფინანსური და დაბეგვრამდე შემოსავლების ისტორიის შენარჩუნება და რისკის მართვის ფრთხილი პრაქტიკის გატარება,. 2021 წლის ბოლოსთვის ბაზისბანკმა თავისი აქტივებით მე-5 ადგილი დაიკავა და ბაზრის წილის 3% მოიპოვა. აქტივების ზრდა დაკრედიტების ინტენსიური, საშუალოდ 15%-მდე გაფართოებით იქნა მიღწეული.

ბაზისბანკმა ძლიერი მომგებიანობა შეინარჩუნა და გადალახა Covid-19-ის პანდემიით 2020 და 2021 წლებში გამოწვეული პრობლემები. წმინდა მოგების ზრდა 59.3% წ/წ ძირითადად განპირობებულია გაზრდილი საოპერაციო შემოსავლით შემოსავლების ყველა კატეგორიაში, რაც მხარს უჭერს სესხების დარეზერვების ხარჯების აღდგენას. კონსოლიდირებულ შედეგებში წმინდა მოგების 7% შვილობილიმა ბიზნესებმა (ლიზინგი, დაზღვევა) შეავსო..

(მილიონი ლარი)	2021წ ბოლო		2020წ ბოლო		2021წ ბოლო
	ბანკის ცალკე	*ბანკის ცალკე*	*ბანკის ცალკე*	*კონსოლიდირებული*	*წ/წ პროც*
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	66.1	67.9	53.0	54.4	24.9%
არასაპროცენტო შემოსავალი (წმინდა)	9.8	13.8	8.9	12.5	10.1%
წმინდა შემოსავლები სულ	**76.0**	**81.7**	**61.9**	**66.9**	**22.1%**
ადმინისტრაციული ხარჯები	(38.2)	(41.2)	(28.7)	(31.2)	31.9%
საოპერაციო მოგება გაუფასურებამდე	**37.8**	**40.6**	**33.2**	**35.7**	**13.5%**
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(0.9)	(0.9)	(9.9)	(10.0)	
შემოსავალი(ზარალი) მოგების გადასახადამდე	**36.9**	**39.6**	**23.3**	**25.7**	**54.3%**
მოგების გადასახადის ხარჯი (ბენეფიტი)	(0.8)	(1.1)	(1.2)	(1.5)	NMF
წმინდა შემოსავალი	**36.1**	**38.6**	**22.0**	**24.2**	**59.3%**

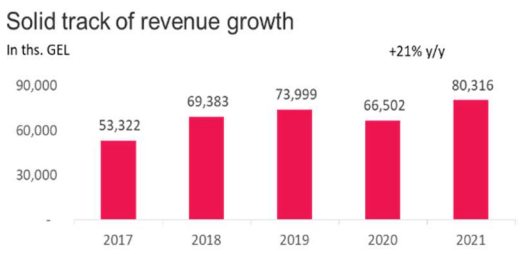
დაფინანსების განახლებულმა სტრუქტურამ და მომხმარებელთა მოთხოვნის გაზრდამ სერვისებსა და პროდუქტებზე გამოიწვია მთლიანი საოპერაციო შემოსავლების ზრდა +22.1% წ/წ.

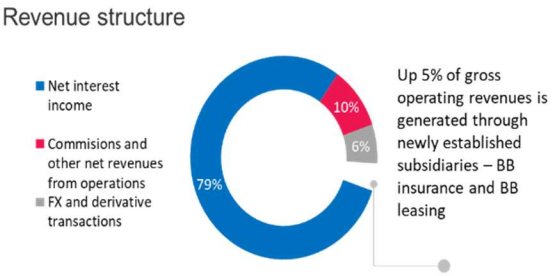
შედეგების მთავარი მაჩვენებლები	***2021***	***2020***	***2019***
მომგებიანობის გაზომვა			
ხარჯების შემოსავალთან თანაფარდობის კოეფიციენტი	50.4%	46.6%	44.2%
საოპ. მოგება გაუფ-მდე საშ. კაპიტალზე	12.3%	12.1%	15.4%
საოპ. მოგება გაუფ-მდე საშ. აქტივებზე	2.4%	2.0%	2.7%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე დაბეგვრამდე	12.0%	8.7%	15.0%
უკუგება კაპიტალზე (მოგება დაბეგვრ.შემდ/ მთლ. კაპ.)	11.7%	8.2%	14.1%
უკუგება აქტივებზე (მოგება დაბეგვრის შემდეგ/მთლიანი აქტივები)	2.3%	1.4%	2.4%

გაუფასურებამდე მოგებამ პერიოდის საშუალო კაპიტალის 12.3% შეადგინა.

მომგებიანობა ჯანსაღი აქტივების სტაბილური ზრდით კარგადაა უზრუნველყოფილი. უმოქმედო აქტივების კონცენტრაცია სესხებსა და ქონებაში წლების განმავლობაში მნიშვნელოვნად გაუმჯობესდა. ასეთი პოზიციები ვადაგადაცილებული სესხების აღდგენის და გაყიდვების ან ჩამორთმეული ქონების შედეგად 30 მლნ ლარით შემცირდა.

2021 წლის განმავლობაში შესამჩნევი იყო არამუშა აქტივების ამობრუნების პროცესი. ამ პერიოდისთვის გაუფასურების ხარჯები 0-ს უახლოვდება, რაც 2021 წლის ბოლოსთვის GLP-ის რეზერვების გადაფარვის 1.9%-ს უზრუნველყოფს (IFRS). იგივე მონაცემი 2020წ 2.4%-ს შეადგენდა.



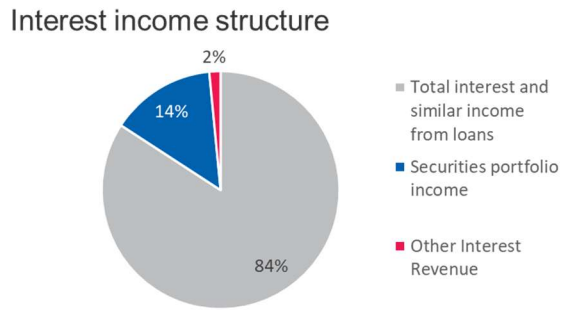


წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი

არასაპროცენტო შემოსავალი საოპერაციო შემოსავლის მნიშვნელოვან ნაწილს წარმოადგენს და ამჟამად ასეთი შემოსავლის წილი მსგავსი კატეგორიის შემოსავლებთან შედარებით დაბალია. 2021 წელს არასაპროცენტო შემოსავლის წილმა მთლიან შემოსავლებში 16% შეადგინა. ეს კი ბიზნეს საქმიანობის პოტენციური განვითარებისთვის მნიშვნელოვან ადგილს ტოვებს. ბიზნესის დაფინანსებაზე ფოკუსი ბოლო ათწლეულის განმავლობაში სტაბილური ზრდის უზრუნველსაყოფად ბანკის მთავარი აქცენტი იყო. ვაპირებთ დავაჩქაროთ ჩვენი შიდა ფუნქციების განვითარება, რათა უზრუნველვყოთ ტრანზაქციების რაოდენობის გაზრდა. ძირითადად, ჩვენი ყურადღება ციფრული პლატფორმების განვითარებაზეა გამახვილებული. მოველით, რომ ძირითადი მოდულები 2022 წელს დასრულდება, რაც საშუალებას მოგვცემს, უფრო დიდი მოცულობის ინფორმაცია და შეთავაზება დამუშავდეს და ჩვენი მომსახურების ყველა მიმართულება: საბანკო, ლიზინგი და დაზღვევა კლიენტს განახლებული ციფრული პლატფორმების საშუალებით, თანამედროვე მოთხოვნების შესაბამისად მიეწოდოს.

მიგრაციის შედეგად შემომატებული ახალი კლიენტები მნიშვნელოვნად გაზრდის ტრანზაქციების მოცულობას.

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი



წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ბანკის შემოსავლების გამომუშავების მთავარ წყაროდ რჩება. 2021 წელს წმინდა საპროცენტო შემოსავალმა ჯგუფის შემოსავლების 84% შეადგინა და სოლიდური 25%-იანი წლიური ზრდა აჩვენა. ამ ბიზნესხაზის გაუმჯობესებული შედეგი ძირითადად პორტფელის გაზრდილ შემოსავალს უკავშირდებოდა, რასაც თან ერთვოდა 2021 წელს პანდემიურ წელთან შედარებით შემცირებული ლიკვიდობა.

პოსტპანდემიურ ინფლაციურ გარემოში გაზრდილი საპროცენტო განაკვეთების მიუხედავად, მთლიანი საპროცენტო ხარჯები წლიურად 4.1%-ით შემცირდა. გაზრდილი მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი სებ-ის ლარს მყისიერად ამყარებს, მაგრამ ფასების ეფექტი მთელი წლის განმავლობაში არასაჭირო ლიკვიდობის შემცირებით წარმატებით დაბალანსდა. გარდა

ამისა, ბანკი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ყოველთვის წარმატებით იზიდავდა გრძელვადიან დაფინანსებას, რაც მზარდი საპროცენტო განაკვეთების გარემოში ბუნებრივი ჰეჯირების როლს ასრულებდა.

წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ევოლუცია

წმინდა საპროცენტო მარჟა (წმინდა საპროცენტო შემოსავალი) *(მილიონი ლარი)*	2021	2020	საპროცენტო ცვლილება
მთლიანი საპროცენტო და მსგავსი შემოს.	133.8	123.1	9%
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	(65.9)	(66.8)	-1%
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	67.9	56.3	21%
საშუალო საპროცენტო აქტივები[1]	1,602	1,566	2%
საშუალო საპროცენტო ვალდებულებები	1,187	1,174	1%
მთლიანი საპროცენტო სარგებელი[2]	8.4	7.9	0.5 ppt
მთლიანი გადახდილი საპროცენტო განაკვეთი[3]	5.5	5.7	(0.1) ppt
წმინდა საპროცენტო სპრედი[4]	2.8	2.2	0.6 ppt
წმინდა საპროცენტო მარჟა[5]	4.2	3.6	0.6 ppt

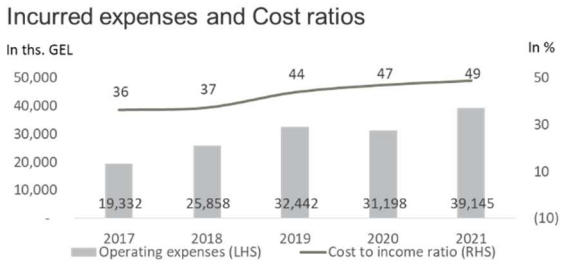
1. ყოველი წლის საშუალო ნაშთები ანგარიშდება ზოგადად თვის ბოლოს ნაშთების მიხედვით.
2. მთლიანი საპროცენტო სარგებელი ნიშნავს პერიოდის საშუალო საპროცენტო აქტივზე გადახდილ პროცენტს
3. მთლიანი გადახდილი პროცენტი ნიშნავს პერიოდის საშუალო საპროცენტო ვალდებულებაზე გადახდილ პროცენტს
4. წმინდა საპროცენტო სპრედი არის განსხვავება საშუალო საპროცენტო აქტივებზე საშუალო საპროცენტო განაკვეთს და საშუალო საპროცენტო ვალდებულებებზე გადახდილ საშუალო საპროცენტო განაკვეთს შორის.
5. წმინდა საპროცენტო მარჟა არის წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო შემოსავლიან აქტივებთან

წმინდა საპროცენტო მარჟა

2021 წელს წმინდა საპროცენტო მარჟა წლიურად 0.6 პროცენტით გაუმჯობესდა. საპროცენტო მარჟაზე დადებითად იმოქმედა 2021 წელს სესხებისა და ფასიანი ქაღალდების პორტფელების სარგებლის წლიური 0.2 და 0.4 პროცენტული პუნქტით ზრდამ. დაფინანსების მხრივ, სახსრების ღირებულება იმავე პერიოდში 0.2 პ.პ.-ით შემცირდა. ლიკვიდობის გაუმჯობესებული მდგომარეობა კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი ფაქტორი იყო, რამაც ხელი შეუწყო 2021 წელს წმინდა საპროცენტო მარჟის ზრდას.

სებ-ის მიერ გატარებული „ლარიზაციის“ პოლიტიკა ერთ-ერთი ყველაზე სისტემური ფაქტორია, რომელიც გავლენას ახდენს ყველა კომერციული ბანკის წმინდა საპროცენტო მარჟაზე. ზეწოლა მაღალია დაფინანსების მხრივ დოლარიზაციის მაღალი დონის შემთხვევაში. უცხოური ვალუტის დაფინანსებაზე სავალდებულო რეზერვების გაზრდილი მოთხოვნა მნიშვნელოვნად ზრდის მთლიან საპროცენტო ხარჯებს, რომლებიც უნდა გადაეხადათ საკმარისი რესურსების დასაგროვებლად, ხოლო ეროვნული ბანკის ანგარიშებზე დაცულ რეზერვებს ერიცხება ნულოვანი ან თუნდაც უარყოფითი პროცენტები.

საოპერაციო ხარჯები



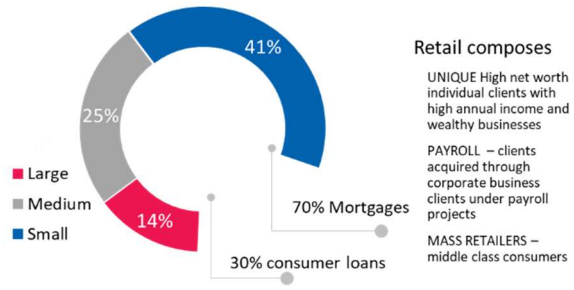
აღდგენის პერიოდში ჯგუფმა წარმატებით მოახერხა გონივრული ოპერაციული ეფექტურობის შენარჩუნება. 2021 წელს გაწეული ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები წმინდა საოპერაციო შემოსავლების 50%-ს შეადგენს, BB ხარჯების კოეფიციენტის იმავე ნიმუშს ინარჩუნებს, როგორიც 2020 წელს ჰქონდა. გაუფასურებამდე შემოსავლები საშუალო მთლიანი სესხების დაახლოებით 3.4%-ზე რჩება და საკმარისად ფართოა საიმისოდ, რომ სესხის გაუფასურების ხარჯების ზრდას გაუძლოს.

ადმინისტრაციული ხარჯების უმეტესი ნაწილი პერსონალის ხარჯებს მიეკუთვნება. 2021 წელს მან მთლიანი ადმინისტრაციული ხარჯების 62% შეადგინა. ბანკი სტაბილურად აგრძელებს 2022 წლის სტრატეგიული განვითარების პროექტების დაფინანსებას, რომლებიც გარკვეულ გავლენას ახდენს ადმინისტრაციულ ხარჯებზე, მაგრამ ხელს შეუწყობს მომავალ წლებში ჯგუფის სტრატეგიული მიზნების მიღწევას.

კიბერუსაფრთხოებაში, ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარებასა და ციფრულ ტრანსფორმაციაში ინვესტიციები ჩვენი ინვესტიციების მთავარი ფოკუსია.

ბაზისბანკის პროგრესი

2021 წელს სასესხო პორტფელი 162 მლნ ლარით გაიზარდა, რაც წლიურად +14.7%-იანი ზრდაა. ბიზნეს პორტფელი 15.0%-იანი წლიური ზრდით, +132 მლნ ლარით, 2021 წლის ზრდის მამოძრავებელი იყო, ხოლო საცალო პორტფელი 30 მლნ ლარით, წლიურად +13.7%-ით გაიზარდა. სასესხო პორტფელის წილი მთლიან აქტივებში წლიურად 12.1% პროცენტული პუნქტით გაიზარდა და 65.3%-ს მიაღწია. დამატებითი დაფინანსების შემცირების ხარჯზე ჯამური აქტივები წელიწადში 6.5%-ით შემცირდა. ლიკვიდური აქტივების წილი მთლიან აქტივებში წლიურად 12.9 პპ-ით 30.7%-მდე შემცირდა.



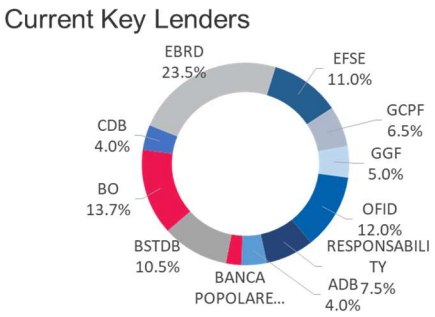
ბიზნესის პორტფელი კვლავ კარგადაა დივერსიფიცირებული: მაქსიმალური კონცენტრაცია HORECA სექტორშია 11.7%-იანი წილით, რომელზეც პანდემიამ მეტწილად ნეგატიურად იმოქმედა.

მთლიანი სასესხო პორტფელის სექტორული კონცენტრაციასაცალო სეგმენტში პორტფელის ზრდა ჯგუფის ერთ-ერთი მთავარი სირთულე იყო. მთლიანი სესხების პორტფელში საცალო სეგმენტის წილმა 2021 წლის ბოლოს 19.4% შეადგინა.

დაფინანსება

დაფინანსების მხრივ, ჯგუფი მჭიდრო ურთიერთობებს ინარჩუნებს საერთაშორისო ფინანსურ პარტნიორებთან და ლოიალურ მომხმარებლებთან. ბანკი გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ჯანსაღი ლიკვიდობით და დაფინანსების დივერსიფიცირებული ბაზით მუშაობს და პოტენციური ზრდისთვის დაფინანსების მყარი ბაზა აქვს.

2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებელთა დეპოზიტებმა 880 მლნ ლარი შეადგინა, რაც მთლიანი ვალდებულებების 56%-ს შეადგენს. სესხები და სუბორდინირებული ვალის პორტფელი 648 მლნ ლარია, რაც მთლიანი ვალდებულებების 41%-ს შეადგენს. 2021 წელს ბანკმა მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა დეპოზიტების პორტფელის კონცენტრაცია, რაც ამცირებს დეპოზიტების მასიური გადინების რისკებს. ფიზიკური პირების დეპოზიტების პორტფელი 45 მილიონით გაიზარდა, წლიური +12.8% და 397 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო კონცენტრირებული ბიზნეს დეპოზიტების პორტფელი 102 მილიონით შემცირდა, -17.5%-ით წინა წელთან შედარებით, 481 მლნ ლარამდე.

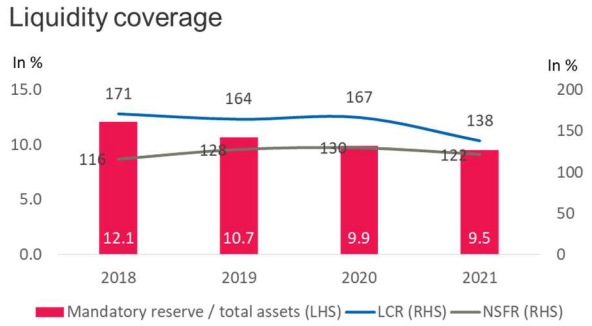


აგრეგირებულ დონეზე, აქტივების 46%-ს ბანკი კლიენტთა დეპოზიტებით აფინანსებს, 34% საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებით და შიდა ნასესხები სახსრებით, 18%-ს კაპიტალით და 3%-ს სხვა ვალდებულებებით.

კაპიტალი და ლიკვიდობა

ბოლო ორი წლის განმავლობაში პანდემიასთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ სირთულეებს ჯგუფმა წარმატებით გაართვა თავი. ბანკმა ეკონომიკის საკმარისი ლიკვიდობით მხარდაჭერა

კაპიტალის ადეკვატურობის მყარი სტანდარტების დაცვით მოახერხა. 2021 წელს აქტივების ხარისხი, მომგებიანობა და კაპიტალის ადეკვატურობა მნიშვნელოვნად გაუმჯობესდა, რამაც ბანკს საშუალება მისცა კაპიტალის ბუფერები ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ვადამდე აღედგინა.



მიუხედავად პანდემიის წელთან შედარებით 2021 წელს შემცირებული ლიკვიდობისა, ლიკვიდობის მაჩვენებლები მინიმალურ მოთხოვნებზე გაცილებით მაღალია. ლიკვიდობის გადაფარვის (LCR) და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტები (NSFR), რომელიც ამოწმებს, როგორ გაუძლებს ბანკი მოკლე და გრძელვადიანი ლიკვიდობის მოთხოვნებს და დაფინანსების სტრუქტურას, კომფორტულად აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს. 2021 წლის ბოლოსთვის LCR შეადგენდა 127% (მოთხოვნა 75%) და 145% (მოთხოვნა 100%) ლარსა და უცხოურ ვალუტაში, ხოლო NSFR კოეფიციენტმა 100%-იან მოთხოვნასთან შედარებით 122% შეადგინა.

აქტივების ხარისხი

BB-ის აქტივების ხარისხის მეტრიკა ადგილობრივი სტანდარტების მიხედვით ძირითადად შეესაბამება საქართველოს საბანკო სექტორს. კარგი ეკონომიკური შედეგების პარალელურად პანდემიის ზეწოლა პორტფელის ხარისხზე შემცირდა.

PAR90-ის პორტფელი Q4-2020-Q4-2021 პერიოდში 4.38%-დან 1.53%-მდე შემცირდა. არასტანდარტული კლიენტების აღდგენას ადგილი ჰქონდა 2021 წელს, ასე რომ, 2021 წლის მეოთხე კვარტლის ბოლოს BB-ს PAR90-ის თვალსაზრისით უკეთესი მდგომარეობა ჰქონდა, ვიდრე საბანკო სექტორს საშუალოდ.

2020 წელს ეროვნული ბანკის მიერ შემოღებული საშეღავათო პერიოდი GLP-ის დაახლოებით 40%-ზე გავრცელდა, საშეღავათო პერიოდი 3-12 თვე იყო.. აღნიშნულმა საშეღავათო პორტფელმა 2021 წლის ბოლოს მთლიანი პორტფელის 3.8% შეადგინა.

2021 წლის მეოთხე კვარტლის მდგომარეობით, საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით NPL 3.8%-ს შეადგენს, ხოლო მე-3 ეტაპის სესხების წილი GLP-ში 2021 წლის ბოლოსთვის წლიურად 2.8 პროცენტით 4.7%-მდე შემცირდა.

კაპიტალის ადეკვატურობა და საზედამხედველო მოთხოვნების შესრულება

2020 წლის დასაწყისში, COVID-19-ის გავრცელების შემდეგ, ფინანსურ სექტორზე ნეგატიური ეფექტის შესარბილებლად, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) ზედამხედველობის სამოქმედო გეგმის ფარგლებში კომერციულ ბანკებს უფლება მისცა ფინანსური სტრესის დროს

კაპიტალის ბუფერები გამოეყენებინათ კაპიტალის მოთხოვნების შემცირებით. ამით საბანკო სექტორს საშუალება მიეცა, აღნიშნული ბუფერების მეშვეობით პოტენციური ზარალი გაენეიტრალებინა და ჩვეული ბიზნეს საქმიანობა და რეალური ეკონომიკის დაფინანსება გაეგრძელებინა.

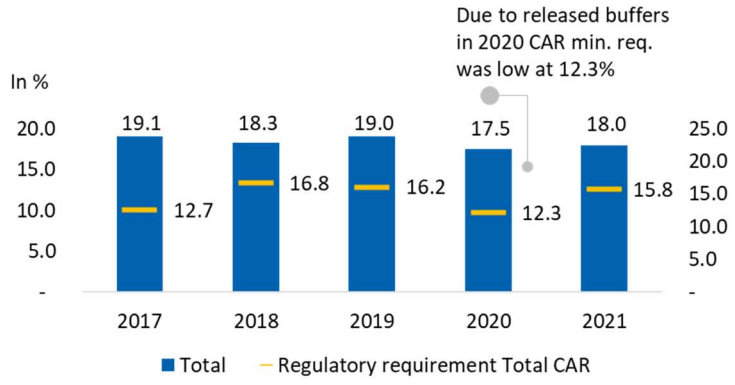
კაპიტალზე ზეწოლის შესამსუბუქებლად სებ-მა შემდეგი ზომები მიიღო - კაპიტალის მოთხოვნებზე ეროვნულმა ბანკმა გადაავადა

- დამატებითი კაპიტალის ბუფერის ეტაპობრივად გადასვლა CAR-დან CET1 მოთხოვნებზე, რაც 2020 წლის მარტში იყო დაგეგმილი;
- CET1-ზე კონსერვაციის ბუფერი 2.5 პპ-ის საზედამხედველო მოთხოვნა 0-მდე შეამცირა;
- ვალუტით გამოწვეული დამატებითი საკრედიტო რისკის (CICR) ბუფერი პილარ 2-ის თანახმად გაათავისუფლა, რაც ფარავს სავალუტო რისკებს.

აღმოჩნდა, რომ ეს ღონისძიება მთელი სისტემის ზრდას დაეხმარა. დაფინანსების მიწოდება შენარჩუნდა, რაც ბიზნესისთვის ყველაზე რთულ გარემოში სტიმულისმიმცემი იყო. ბანკებს მოეთხოვებათ, ეტაპობრივად შეავსონ გათავისუფლებული ბუფერები, რაც 2023 წლის ბოლომდეა დაგეგმილი.

2021 წლის ოქტომბერში BB-მ მიმართა სებ-ს და უარი თქვა ბუფერების გამოყენებაზე. ეს გადაწყვეტილება ბანკის მდგრადი ფინანსური მაჩვენებლით, აქტივების ხარისხით და ჯანსაღი კაპიტალიზაციით იყო განპირობებული. ამავდროულად მოიხსნა ყველა საზედამხედველო შეზღუდვა კაპიტალის განაწილებაზე, რომელიც „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ“ წესის მოთხოვნისამებრ დაწესდა. 2021 წლის მე-3 კვარტლის ბოლოს, BB-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები კომფორტულად 3%-ზე მეტით აღემატებოდა სრულად დატვირთულ კაპიტალის მოთხოვნებს.

ძლიერი მაჩვენებლების და პოზიტიური მაკროეკონომიკური პერსპექტივის მხარდაჭერით, ბანკის შეუფერხებელი განვითარების და პროგრესის უზრუნველსაყოფად და ასევე დაინტერესებული მხარეების და ჩვენი პარტნიორების ნდობის გასამყარებლად, კაპიტალის მოთხოვნები ოფიციალურად აღდგა პანდემიამდელ დონეზე.



ბაზისბანკის მიმდინარე საზედამხედველო მოთხოვნები

სს „ბაზისბანკის“ („BB“) სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, 2022 წლის 27 თებერვალს გამოაცხადდა სს „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელების შერწყმა და კლიენტების ნაშთების მის ბალანსზე მიგრაციის პროცესი. ამ ტრანზაქციის ფარგლებში ჩვენ შევიძინეთ 586 მილიონი ლარის საცალო სესხი და 516 მილიონი ლარის საცალო კლიენტების დეპოზიტები. 2022 წლის 10 მარტს ბაზისბანკმა მიიღო კიდევ ერთი გადაწყვეტილება კორპორატიული სესხებისა და დეპოზიტების ნაწილის, შესაბამისად, 200 მლნ ლარის და 147 მლნ ლარის ოდენობით შესყიდვის შესახებ.

სებ-მა ტრანზაქციას სრულად დაუჭირა მხარი და ბანკს მიანიჭა მანდატი „ვითიბი ბანკი საქართველოდან“ საცალო და კორპორატიული სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელის შესყიდვაზე.

ამ ტრანზაქციამ ბაზისბანკის აქტივები 50%-ზე მეტით გაზარდა, რითაც ბაზისბანკი 2022 წლის 1-ლი კვარტლის ბოლოსთვის ბაზარზე მე-4 უმსხვილეს ბანკს წარმოადგენს.

შედეგად, BB-ის საცალო და ბიზნეს მომხმარებელთა ფრენჩაიზი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, რაც კარგად შეესაბამება ბანკის ზრდის სტრატეგიას და ამბიციურ ტრანსფორმაციის გზას, გახდეს მესამე უმსხვილესი ბანკი საქართველოში, მოიპოვოს მნიშვნელოვანი წილი და გაზარდოს ბაზარზე შეღწევა, გაზარდოს ჩვენი კვალი და რეგიონებში ყოფნა, ჩვენი კლიენტების ბაზას ახალი ბიზნესი და კერძო პირები შემატოს. ეს ტრანზაქცია აძლიერებს BB-ის პოზიციებს საცალო და კორპორატიულ ბიზნესში და ემსახურება ბანკის მისიას, გააძლიეროს თავისი ბიზნესი და მიაღწიოს დასახულ სტრატეგიულ მიზნებს.

პროცესის გასაადვილებლად და პორტფელების დროული და შეუფერხებელი მიგრაციის მიზნით ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა დროებითი შეღავათები ბაზისბანკის კაპიტალის პოზიციებზე:

- სრულად გათავისუფლდა კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (2.5%) 2023 წლის ბოლომდე;
- ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერი 2/3-ი ნაწილობრივ გათავისუფლდა 2022 წლის ბოლომდე;

ბაზისბანკი ვალდებულია, უზრუნველყოს: კაპიტალისა და ლიკვიდურობის ბუფერების დროული შევსება, ბანკის გადახდისუნარიანობის მდგომარეობაზე რაიმე ზეწოლის თავიდან აცილება და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესრულება ზემოთ ჩამოთვლილ ვადებში.

რისკების მართვა

რისკების მართვის და კონტროლის სისტემა

რისკების მართვის და კონტროლის სისტემები მნიშვნელოვანია ბანკისა და ჯგუფის სტაბილური და ძლიერი განვითარების უზრუნველსაყოფად, მისი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად, რისკების, კაპიტალისა და მუშაობის შედეგების მომხმარებლების, აქციონერების, თანამშრომლებისა და დაინტერესებული მხარეების ინტერესებთან შესათანხმებლად.

რისკების სტრატეგია, იხილება და მტკიცდება საბჭოს დონეზე, გამომდინარეობს ბიზნეს სტრატეგიისაგან და განსაზღვრავს იმ მთავარ პრიორიტეტებსა და მიზნებს, რომლებიც ადგენს მათ აღსრულებას და ასახავს ეკონომიკურ, სოციალურ და მარეგულირებელ გარემოში განხორციელებულ ცვლილებებს; უზრუნველყოფს ბანკის რისკების მადის ჩარჩო-დოკუმენტით მიერ განსაზღვრულ საშუალო-დაბალი რისკის პროფილს, ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკისა და მარეგულირებელი პრინციპების გათვალისწინებით. რისკების სტრატეგიას განიხილვას და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. მისი განხილვა და მასში ცვლილებების შეტანა აუცილებელია ნებისმიერ დროს, ბანკის ბიზნეს-სტრატეგიის განახლებისას, მაგრამ სულ მცირე წელიწადში ერთხელ. აუცილებელია, რომ ის ხელმისაწვდომი იყოს მთელი ინსტიტუტისთვის.

რისკის სტრატეგია განსაზღვრავს ჯგუფის მიდგომას რისკების მართვისადმი, ზოგადი მეთოდოლოგიის ჩათვლით, შესაბამისი რისკების დადგენის, შეფასების, კონტროლის, ანგარიშგების და მართვის მიზნით; და რისკების მართვის სტრუქტურას, რომელიც შეიქმნა ამ საქმიანობის მხარდაჭერის მიზნით, ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში.

რისკების მართვა ხდება პრინციპების ჩარჩოებში, რომლებიც პოლიტიკასა და პროცედურებშია ფორმალურად აღწერილი, და ორგანიზაციული სტრუქტურით, რომელიც მკაფიოდ დელეგირებული უფლებამოსილების დონეებს და გაზომვისა და მონიტორინგის პროცესებს ითვალისწინებს, რომლებიც მჭიდროდ შეესაბამება სტრუქტურული ერთეულების საქმიანობას. მმართველობის ეს ჩარჩო უზრუნველყოფს ბანკის ყოველდღიური საქმიანობისას ყველა დამახასიათებელი რისკის სწორ კონტროლს.

რისკების მართვა

ჯგუფს რისკების მართვის მძლავრი სისტემა აქვს, რომელიც რისკის პროფილის ეფექტურ კონტროლსა და მართვას უზრუნველყოფს, როგორც ეს საბჭოს მიერაა განსაზღვრული.

სტრატეგიულ დონეზე, რისკების მართვის ამოცანები, რომლებსაც მხარს უჭერს რისკების მართვის სტრუქტურა, არის:

- ჯგუფის რისკის აპეტიტის და კაპიტალის გეგმის მიხედვით ბანკის სტრატეგიის შემუშავება;

- რისკების რეაგირების გადაწყვეტილებების ოპტიმიზაცია ბიზნესთან მაქსიმალური მიახლოების გზით;

- იმის უზრუნველყოფა, რომ ბიზნესის ზრდის გეგმებს სათანადოდ მხარს უჭერს რისკების ეფექტიანი ინფრასტრუქტურა;

- რისკების პროფილის იმგვარად მართვა, რომ მისი ფინანსური სიჯანსაღის შენარჩუნება შესაძლებელი იყოს ბიზნესისთვის უაღრესად არასახარბიელო პირობების დადგომისას.

მართვის სისტემას მხარს უჭერს როლების განაწილება დაცვის სამ ხაზს შორის, კომიტეტების მძლავრი ინფრასტრუქტურა, და რისკის განაწილების პასუხისმგებლობა უმაღლესი მენეჯმენტიდან დაწყებული თითეული ბიზნესმიმართლებით, სტრუქტურული ერთეულის ხელმძღვანელით და/ან რისკის ოფიცერით დამთავრებული.

დაცვის ხაზები

ბაზისბანკში რისკების კონტროლი დაცვის სამ ხაზზეა ორგანიზებული:

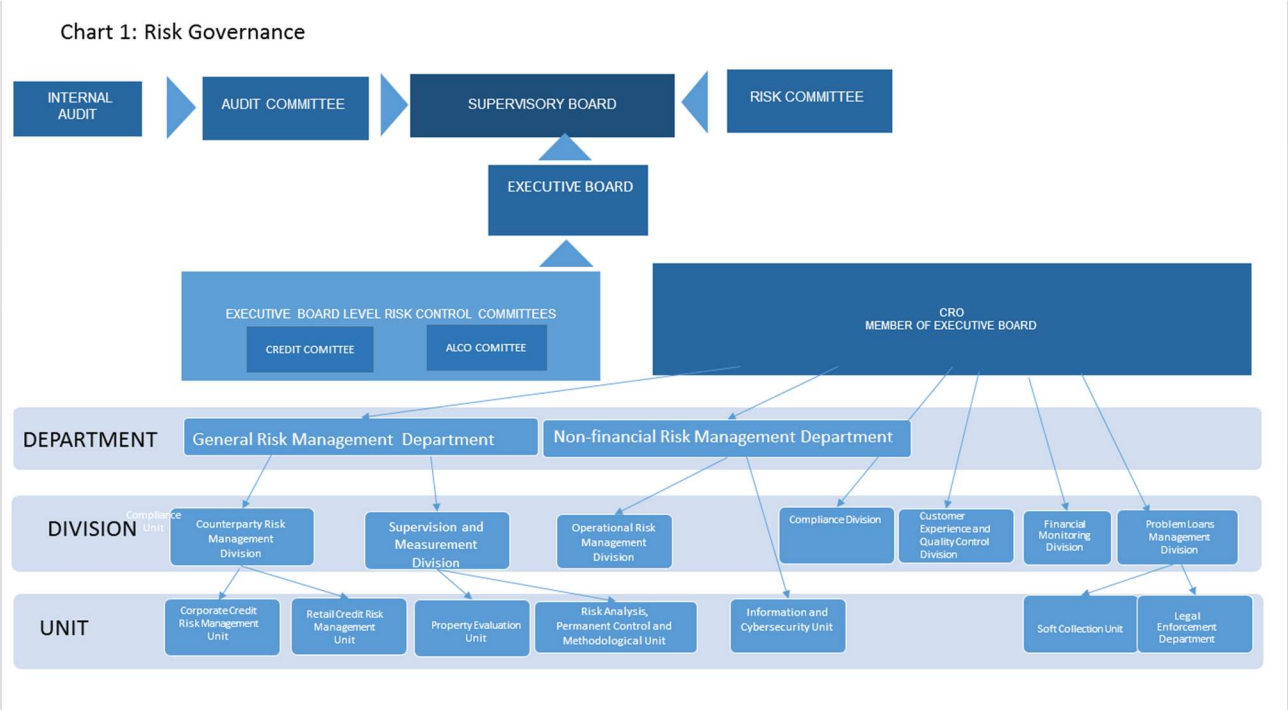
- სტრუქტურული დანაყოფების დონე - ოპერაციული ყოველდღიური მართვა ბიზნეს-განყოფილებების და მხარდამჭერი ფუნქციების მოვალეობაა, რომელთაგანაც წარმოიშობა რისკები. მათი პასუხისმგებლობა ამ რისკების მართვაა. რისკების მართვაზე პასუხისმგებელი თითო პირი აწესებს და განიხილავს რისკების მართვის ინსტრუმენტებს და საქმიანობის შედეგად წარმოშობილი რისკების მართვის ინსტრუმენტებს, თან უზრუნველყოფს, რომ რისკების ყოველდღიური მართვა რეგულირდება ბანკის პოლიტიკის შესაბამისად და სრულდება ბანკის დეტალური საოპერაციო რეგულაციების თანახმად.

- რისკების დეპარტამენტის დონე - შიდა კონტროლი და შესაბამისობის კონტროლი მისი პასუხისმგებლობაა, რისკების გამოვლენასა და კონტროლთან ერთად. ლიმიტების სისტემას ამუშავებს რისკების დეპარტამენტი, რომელიც შედეგების შესახებ რეგულარულად აცნობებს დირექტორთა საბჭოს. ლიმიტების დარღვევის დროს დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს მიტიგაციის ღონისძიებებს. რისკების მართვის დეპარტამენტი ასევე აკონტროლებს პირველი დაცვის ხაზის საქმიანობას. დაცვის ფუნქციები უზრუნველყოფს, რომ რისკები აპეტიტის მიხედვით იმართება და ორგანიზაციაში დაცულია რისკების მკაცრი კულტურა. ისინი ასევე უზრუნველყოფენ ზედამხედველობას, კონსულტაციას და ექსპერტულ მოსაზრებას რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებზე.

- შიდა აუდიტის დონე - უფროსი მენეჯმენტისა და საბჭოსთვის იმის უზრუნველყოფა, რომ პირველი და მეორე ხაზის ძალისხმევა შეესაბამება მოლოდინს. შიდა აუდიტი აკონტროლებს და რეგულარულად ამოწმებს, რომ პოლიტიკა და პროცედურები ადეკვატურია და ეფექტურად ხორციელდება მენეჯმენტში, რომ რისკები კონტროლდება და შეესაბამება ბანკის რისკის აპეტიტის განცხადებას, შიდა რეგულაციებს და ამოწმებს საზედამხედველო და სავალდებულო მოთხოვნებს.


SUPERVISORY BOARD
MANAGEMENT BOARD
FIRST LINE DEFENCE
Operative Controls at business unit level
Self Assessment
SECOND LINE DEFENCE
Risk Management
Compliance
Controlling/ Monitoring
THIRD LINE DEFENCE
Internal Auditors
EXTERNAL AUDITORS
REGULATOR
RISKS
Risk Ownership
Risk Control
Risk Assurance

რისკების მართვის სტრუქტურა ბაზისბანკში



რისკების მართვის სტრუქტურა ბანკში უზრუნველყოფს მოვალეობების განცალკევებას უფროსი მენეჯმენტიდან სხვა სტრუქტურებსა და წინა ხაზის პერსონალზე. რისკების მართვის პასუხისმგებლობა ყველა დონეზეა გადანაწილებული, სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოდან დაწყებული (აღმასრულებელი მენეჯმენტი) თითოეული სტრუქტურული ერთეულის ხელმძღვანელით და რისკების ოფიცრით დამთავრებული.

რისკების მართვის პასუხისმგებლობა დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობების ნაწილია. შემდეგ ის დელეგირდება უფროს რისკების მენეჯერებზე და რისკების მართვის კომიტეტებზე, რომლებიც აღსრულებასა და კონტროლზე აგებენ პასუხს. ჯვარედინი რისკების ანალიზი და რეგულარული განხილვა ჯგუფში უზრუნველყოფს რომ ადგილზეა რისკების მართვის პრაქტიკა და რისკის ჰოლისტიკური გაგება. რისკების ზედამხედველობის ფუნქცია და რისკების მართვის სისტემები შემდეგ რისკების მართვის სტრუქტურებზეა განაწილებული:

- სამეთვალყურეო საბჭო,
- დირექტორთა საბჭო,
- აუდიტის კომიტეტი,
- რისკების კომიტეტი,
- აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (“ALCO”),
- რისკების მართვის დეპარტამენტი,
- ხაზინის დეპარტამენტი,

- საკრედიტო კომიტეტები.

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს რისკების მართვის ჯანსაღი გაგება აქვთ და კარგად ესმით მისი მნიშვნელობა ბანკის მდგრადი და სტრატეგიული განვითარებისთვის.

სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე - დამოუკიდებელი აუდიტის კომიტეტი და რისკების კომიტეტი, რომლებიც პირდაპირ საბჭოს ექვემდებარება და მიუკერძოებელ ინფორმაციას აწვდი არსებული პოლიტიკის და პროცედურების ადეკვატურობაზე, ჯგუფის რისკების სტრატეგიის შესრულებაზე, რისკის აპეტიტზე და რისკის პოზიციებზე, საზედამხედველო ნორმების შესრულებაზე და სხვა შიდა და გარე რეგულაციებზე;

დირექტორთა საბჭოს დონეზე - დამოუკიდებელი რისკების მართვის სტრუქტურული ერთეული და რისკის პროფილის კომიტეტები საკრედიტო, აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტების დონეზე უზრუნველყოფენ რისკების მართვის ჯანსაღ პრაქტიკას და გადაწყვეტილების მიღების პროცესს; რისკების მართვის ანალიტიკური და გადაწყვეტილების მიღების ინსტრუმენტებს; ფინანსური და მენეჯერული ანგარიშგების ამომწურავ სისტემას საზედამხედველო მოთხოვნის და მენეჯმენტის საჭიროებების შესასრულებლად; სხვადასხვა ტიპების რისკების მიკვლევა და კლასიფიკაცია, რომელიც ჯგუფის წინაშე პოტენციურად დგას; პოლიტიკა, პროცედურები და გაიდლაინები, რომლებიც ორგანიზაციის შიგნით რისკების მართვას განაგებს.

სამეთვალყურეო საბჭო „ქმნის ამინდს“, ამკვიდრებს და იცავს მაღალი ეთიკის და პასუხისმგებლობის კულტურას. საბჭოს ზოგადი პასუხისმგებლობაა რისკების მართვის ჩარჩოს კონტროლი. როგორც ბანკის უმაღლესი მმართველობითი ორგანო, სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს და აკონტროლებს ბანკის სტრატეგიის განხორციელებას და მის ბიუჯეტს, აწესებს ზოგად მიდგომებს და რისკის მართვის პრინციპებს, აფასებს ბანკის რისკის პროფილს, ბანკის რისკების მართვის სისტემის ადეკვატურობას და ეფექტურობას, ამტკიცებს რისკების ცალკეულ სტრატეგიებს, აწესებს რისკის აპეტიტს და რისკების კონტროლის სისტემას.

რისკების მართვის პოლიტიკას სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ჯგუფის რისკების გამოვლენის, ანალიზის და მართვის მიზნით. ისინი მენეჯმენტს აკისრებენ პასუხისმგებლობას კონკრეტულ რისკებზე, აწესებენ რისკების ლიმიტებს, აწესებენ შიდა კონტროლის სისტემის მოთხოვნებს და მუდმივ მეთვალყურეობას უწევენ რისკის დონეებს და ლიმიტების დაცვას. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულად მოწმდება და ასახავს ბაზრის პირობების, ახალი საუკეთესო პრაქტიკის, პროდუქტების და მომსახურების ცვლილებებს.

აუდიტის კომიტეტი - აუდიტის კომიტეტი კონტროლის დამოუკიდებელი ფუნქციაა, რომელიც რეგულარულად იხილავს შიდა კონტროლებს და პროცესებს; იხილავს ბანკის შიდა კონტროლის სისტემას, აფასებს მის ობიექტურობას და სისწორეს; ზედამხედველობას უწევს ბანკის შიდა და გარე აუდიტის რეკომენდაციების შესრულებას; ამტკიცებს ან საბჭოს რეკომენდაციას უწევს ფინანსური აღრიცხვის პროცესის მონიტორინგთან დაკავშირებით; ზედამხედველობას უწევს რისკების მართვის სისტემის ეფექტიანობას, განსაკუთრებით შიდა კონტროლის სისტემის და შიდა აუდიტის სისტემის ეფექტიანობას. აუდიტის კომიტეტი

საბჭოს წარუდგენს ყოველკვარტალურ ანგარიშგებას რისკების ძირითადი პორტფელების და რისკების სტრატეგიის შესახებ და სამეთვალყურეო საბჭოს მხარს უჭერს სტრატეგიის განხორციელების მონიტორინგში; მონიტორინგს უწევს დირექტორთა საბჭოს იმ ღონისძიებებს, რომლებიც ხელს უწყობს კომპანიის მიერ კანონის მოთხოვნების, წესების და შიდა პოლიტიკის შესრულებას.

რისკების კომიტეტი მეთვალყურეობს ბანკის რისკის პროფილს, აფასებს მთავარი რისკების ადეკვატურობის მოთხოვნებს, მათ შორის შეფასებას, მონიტორინგს და ლიმიტებს; მსჯელობს და ათანხმებს რისკის პროფილის და რისკების სტრატეგიის საკითხებთან დაკავშირებულ ღონისძიებებს. განიხილავს რისკების პოლიტიკას და სამეთვალყურეო საბჭოში დასამტკიცებლად შემოტანილ დაკავშირებულ დოკუმენტებს, მათ წარდგენამდე; აფასებს ბანკის შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემების ეფექტურობას შიდა აუდიტის კომიტეტთან ერთად; იხილავს გარე აუდიტის მიერ ჩატარებულ რისკების მართვის გარემოს ტესტირების შედეგებს და ამზადებს შესაბამის რეკომენდაციებს, პერიოდულად იხილავს არსებულ ლიმიტების სისტემას;

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის მართვაზე კანონის და წევრების კომპეტენციის და უფლებამოსილების განმსაზღვრელი დებულების შესაბამისად და საქმიანობას ბანკის მთავარი მიზნების და ამოცანების შესაბამისად ახორციელებს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ეფექტიანი ბიზნესორგანიზაციის დაარსებაზე და უზრუნველყოფს მოვალეობების სათანადო განცალკევებას და სუბორდინაციას; ბიზნესს ანიჭებს სტრუქტურას, რომელიც ითვალისწინებს რისკის ფაქტორს; უზრუნველყოფს შესაბამისი პროცედურების არსებობას, მათ შორის ყველა პოლიტიკის დოკუმენტის და პროცედურის საბოლოო დამტკიცებას (სამეთვალყურეო საბჭოში წარდგენამდე), მათ განხორციელებამდე.

მენეჯმენტის ზედამხედველობის და კონტროლის კულტურა გულისხმობს დირექტორთა საბჭოს ჩვეულებრივ საქმიანობაში შიდა კონტროლის მთავარი კომპონენტების შეტანას. დირექტორთა საბჭოს კონტროლის ფუნქციაში შედის შედეგების განხილვა და პროგრესის მიმართვა სტრატეგიული მიზნებისკენ, საქმიანობის კონტროლი განყოფილებების და დეპარტამენტების დონეებზე, ბანკის სტრატეგიის და რისკის და კაპიტალის ლიმიტების რეგულარული განხილვა და პოზიციის და კაპიტალის ლიმიტების შესრულების უზრუნველყოფა; შეუსრულებლობის შემთხვევებზე რეაგირება, რათა შესაბამისი დონის მენეჯმენტი ინფორმირებული იყოს ამ ტრანზაქციის ან სიტუაციის შესახებ და დამკვიდრდეს ანგარიშვალდებულების პრაქტიკა; გარკვეულ ლიმიტებზე ზემოთ განხორციელებულ ტრანზაქციებზე დამტკიცების და ავტორიზაციის მოთხოვნა; შიდა კონტროლის სისტემების შეფასების განხილვა; აუდიტორების და საზედამხედველო ორგანოების მიერ შიდა კონტროლის სისტემის სისუსტეებთან დაკავშირებით გამოთქმულ წუხილსა და რეკომენდაციებზე სწრაფი რეაგირება.

შიდა კონტროლის ეფექტიანი სისტემა მნიშვნელოვანი რისკების აღმოჩენას და მუდმივ შეფასებას მოითხოვს. ამ პროცესმა უნდა მოიცვას ბანკების მიერ აღებული ყველა რისკი და ბანკის შიგნით ყველა დონეზე უნდა მუშაობდეს. ცალკეული პოლიტიკის დოკუმენტები, რომლებიც ეხება საკრედიტო, საოპერაციო და ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო

პოლიტიკას, ბანკს საშუალებას აძლევს, რისკები შიდა დონეზე გაზომოს, გააერთიანოს და განაცხადოს, ასევე ეს ინფორმაცია გამოიყენოს საზედამხედველო მიზნებისთვის. ასევე, ბანკის შიდა მეთოდოლოგიასა და სახელმძღვანელოებში აღწერილია პროცესები კრედიტის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებიდან და კრედიტის გაცემიდან, ფასწარმოქმნიდან და დამტკიცებიდან დაწყებული, პორტფელის მართვით და კაპიტალის ადეკვატურობით დამთავრებული.

რისკების ზოგადი ზედამხედველობის და მართვის უზრუნველსაყოფად დირექტორთა საბჭო ბანკის შიგნით ქმნის კომიტეტებს და ფუნქციურ ერთეულებს.

ALCO კომიტეტი იხილავს არსებულ და სამომავლო ლიკვიდობის პოზიციებს და მონიტორინგს უწევს ალტერნატიული დაფინანსების წყაროებს; იხილავს ვადიანობის/ხელახალი ფასწარმოქმნის გრაფიკს, რა დროსაც განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს დიდი ოდენობით აქტივების ვადიანობის გადანაწილებას და ვადადამდგარ ვალდებულებებს; შეიმუშავებს დეპოზიტების, სესხების და ინვესტიციების ფასწარმოქმნის და ვადიანობის გადანაწილების პარამეტრებს; შეიმუშავებს იმ ალტერნატიულ სტრატეგიებს, რომლებიც ითვალისწინებს საპროცენტო განაკვეთების და ტრენდების ცვლილებებს, დეპოზიტებს და სასესხო პროდუქტებს, მათთან დაკავშირებულ საბაზრო/საბანკო რეგულაციებს და ა.შ. დამოუკიდებლად იხილავს ALM მოდელ(ებ)ის და პროცედურების კომპონენტების, წინასწარი გაანგარიშებების და შედეგების დადასტურებას და მართებულობას; ამტკიცებს კონტრაგენტის რისკის ლიმიტის სტრუქტურას.

საკრედიტო კომიტეტი მოქმედებს ბანკის ინტერესებით, შიდა პოლიტიკის და პროცედურების თანახმად; აფასებს პოტენციური კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობას და მათ მიერ კრედიტის დაფარვის უნარს; იხილავს სასესხო განაცხადებს და იღებს მათზე გადაწყვეტილებებს კომიტეტზე დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში; იხილავს ამოღების პრაქტიკას დაკრედიტების სტანდარტების და ამოღების გაუმჯობესების მიზნით.

რისკების მართვის დირექტორი (“CRO”), დირექტორთა საბჭოს წევრი და უმაღლესი დონის ხელმძღვანელი პირია, და პასუხისმგებელია რისკების საერთო მართვაზე საკრედიტო, საბაზრო და ოპერაციული რისკების სფეროებში. ის ხელმძღვანელობს, უძღვება აყალიბებს ხედვას და მიმართულებას აძლევს „საწარმოს რისკის მართვას“ (ERM) და შეიმუშავებს მენეჯმენტის პოლიტიკის ბაზას, მათ შორის ბანკის საერთო რისკის აპეტიტს. მის პასუხისმგებლობებში შედის: რისკების ყოვლისმომცველი კონტროლი და რისკების გაზომვის მეთოდების შემუშავების გაგრძელება; რისკების რაოდენობრივი გამოსახვა და რისკების ლიმიტის დადგენა, რისკების აღრიცხვის სისტემის შექმნა, საბჭოსთვის და მთავარი დაინტერესებული მხარეებისთვის რისკის პროფილის მკაფიო ხედვის წარდგენა. მას პირდაპირი იოლი წვდომა აქვს სამეთვალყურეო საბჭოზე, სამეთვალყურეო საბჭოს რეგულარულად აწვდის ინფორმაციას ბანკის რისკის პროფილის, განსაზღვრული რისკის აპეტიტის დაცვის, და იმ მნიშვნელოვანი შიდა და გარე მოვლენების შესახებ, რომლებსაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ბანკის რისკებზე.

რისკების მართვის დეპარტამენტი აფასებს საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია სხვადასხვა ტრანზაქციასთან ან ოპერაციებთან და ადგენს წინადადებებს სტრუქტურაში, პროცედურებში საჭირო ცვლილებების შესახებ, აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (ECL); მართავს და აფასებს საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებს; რისკების მართვაზე პასუხისმგებელ პირებთან კოორდინაციით შეიმუშავებს ICAAP-ს (კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესი); შეიმუშავებს და ნერგავს რისკის შემცირების მეთოდებს, უშუალოდ საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით; აფასებს ბანკის საკრედიტო საქმიანობას და ადარებს მას გასულ პერიოდებთან;

არაფინანსური რისკების მართვის დეპარტამენტი ბანკის რისკების მართვის საერთო საქმიანობის განუყოფელი ნაწილია და მიზნად ისახავს ბანკის მასშტაბით არაფინანსური რისკის მართვის ჯანსაღი და ეფექტური პრაქტიკის ჩამოყალიბებას. არაფინანსური რისკი თავისი არსით მოიცავს ოპერაციულ რისკებს, როგორც ეს ბაზელის III ოპერატიული რისკის შემთხვევების ტიპებითაა განსაზღვრული, მაგრამ ასევე სხვა მნიშვნელოვან რისკებს, როგორიცაა კიბერ და ინფორმაციული უსაფრთხოება და მესამე მხარის რისკი. არაფინანსური რისკების მართვის მიზანია რისკის გამოვლენის, შეფასების, მონიტორინგისა და ანგარიშგების ეფექტური ინსტრუმენტების და მეთოდოლოგიის უზრუნველყოფა, არაფინანსური ზარალის მინიმუმამდე დაყვანა და თან ბიზნესის განვითარებისა და ზრდის მხარდაჭერა; ის უზრუნველყოფს შიდა თაღლითობის ინციდენტების მინიმუმამდე შემცირებას და ისეთი გარემოს შექმნას, რომელიც შეესაბამება ბანკის ბიზნეს მიზნებს.

ბანკი განასხვავებს არაფინანსური რისკების ორ ძირითად ფუნქციას: ოპერაციული რისკი და საინფორმაციო და კიბერუსაფრთხოების რისკი.

ხაზინის დეპარტამენტი – პასუხისმგებელია აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის, ლიკვიდობის და დაფინანსების პოზიციის, საპროცენტო განაკვეთის გეპის პოზიციების და უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციის ყოველდღიურ კონტროლზე, პირდაპირ ექვემდებარება ფინანსურ დირექტორს, დასამტკიცებლად კი ALCO კომიტეტს; ხაზინის დეპარტამენტი რისკის აღების სათანადო ლიმიტებს ინარჩუნებს, ასევე რისკის გაზომვის ადეკვატურ სისტემებს და სტანდარტებს, პოზიციის შეფასების და შედეგების გაზომვის სტანდარტებს, უძღვება რისკების ამომწურავი ანგარიშგების და მენეჯმენტის მიერ შემოწმების პროცესს, ასევე უზრუნველყოფს ეფექტიან შიდა კონტროლს.

რისკების სტრატეგია

სტრატეგიულ დონეზე რისკების მართვის ამოცანები, რომლებსაც მხარს უჭერს რისკების მართვის სტრუქტურა, შემდეგია:

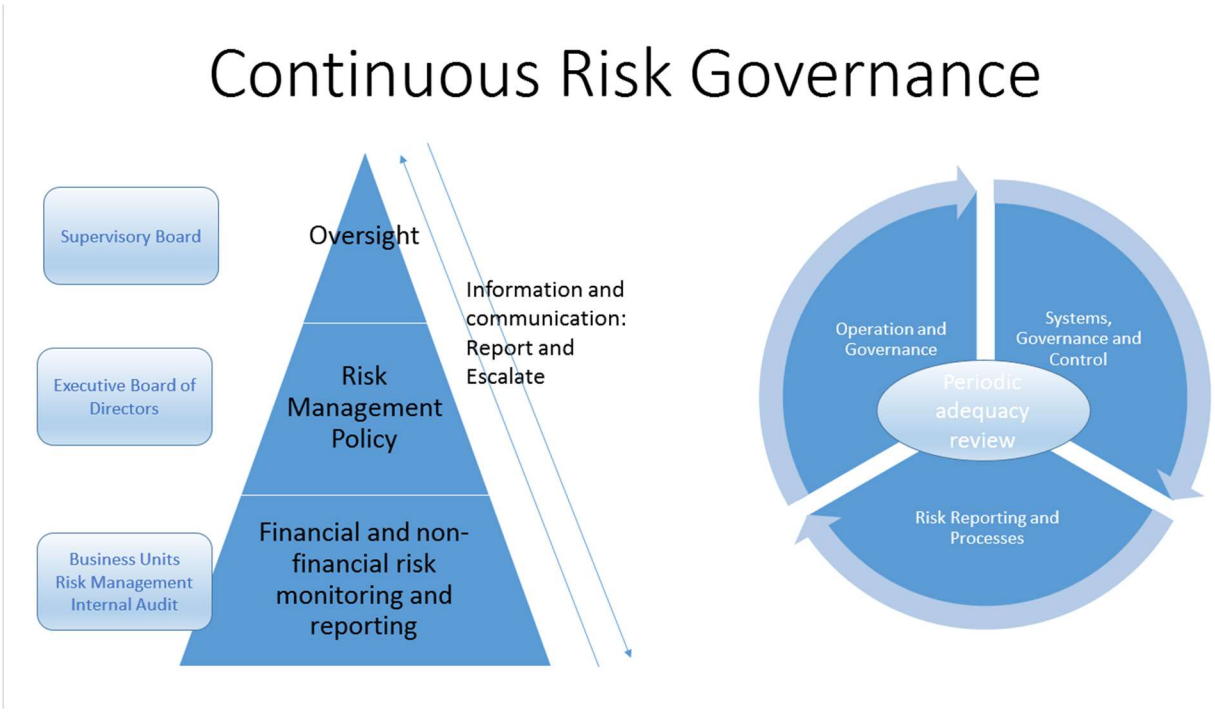
- ბანკის სტრატეგიის განსაზღვრა ჯგუფის რისკის აპეტიტის და კაპიტალის გეგმის შესაბამისად
- რისკებზე რეაგირების გადაწყვეტილებების ოპტიმიზაცია ბიზნესთან მაქსიმალური მიახლოების გზით;

- იმის უზრუნველყოფა, რომ ბიზნესის ზრდის გეგმებს სათანადოდ მხარს უჭერს რისკების ეფექტიანი ინფრასტრუქტურა;
- რისკების პროფილის იმგვარად მართვა, რომ მისი ფინანსური სიჯანსაღის შენარჩუნება შესაძლებელი იყოს ბიზნესისთვის უაღრესად არასახარბიელო პირობების დადგომისას.

ინფორმაცია და კომუნიკაცია აუცილებელია რისკების ეფექტური მართვისთვის. ბაზისბანკში ეს მოიცავს ძირითადი მონაცემების შეტანაც დოკუმენტბრუნვაში, როგორიცაა შიდა ფინანსური, საოპერაციო და შესაბამისობის მონაცემები, ასევე გადაწყვეტილების მიღებისთვის რელევანტური გარე საბაზრო ინფორმაცია.ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემა მოითხოვს მნიშვნელოვანი რისკების მუდმივ გამოვლენას და შეფასებას.

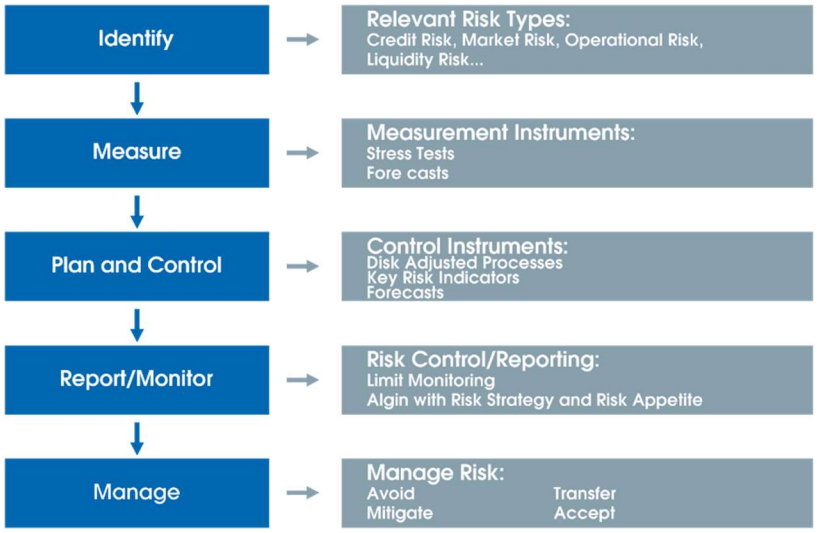
საკრედიტო, საოპერაციო და ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო (AML) ცალკეული პოლიტიკა ბანკს საშუალებას აძლევს გაზომოს, დააჯგუფოს და განაცხადოს რისკების შესახებ ორგანიზაციის შიგნით, და ეს ინფორმაცია გამოიყენოს საზედამხედველო მიზნით. ასევე, ბანკის შიდა მეთოდოლოგიურ სახელმძღვანელოებში მოცემულია პროცესების აღწერა საკრედიტო გადაწყვეტილებიდან, გაცემიდან, ფასწარმოქმნიდან და დამტკიცებიდან დაწყებული პორტფელის მართვით და კაპიტალის ადეკვატურობით დამთავრებული.

რისკების მართვის უწყვეტობა



ბანკი ინარჩუნებს და იცავს კორპორაციული მართვის საუკეთესო სტანდარტებს. ბაზისბანკი არის კომერციული ბანკების კორპორაციული მმართველობის კოდექსის ხელმომწერი, რომელიც საქართველოს საბანკო ასოციაციამ 2009 წელს მიიღო. ჩვენი საქმიანობა რეგულირდება და ზედამხედველობა ეწევა სებ-ის საბანკო ზედამხედველობის ფარგლებში, რომელიც მოიცავს ლიცენზირებას, კაპიტალის ადეკვატურობას, ლიკვიდობის მოთხოვნას, რისკების კონცენტრაციას, კორპორაციული მართვის კოდექსს, ასევე ორგანიზაციულ და საანგარიშგებო მოთხოვნებს. ზედამხედველობის ჩარჩო ასევე ითვალისწინებს კომერციულ ბანკებში რისკების მართვის, რისკების მართვის პრინციპების, შიდა კონტროლის სისტემების და ა.შ. გაიდლაინებს.

მენეჯმენტის ანგარიშგების სისტემა იმგვარადაა აწყობილი, რომ რისკების მართვის ეფექტიან მექანიზმს წარმოადგენს. რისკების მართვის პროცესები ხელს უწყობს რისკების სტრატეგიის განხორციელებას ბანკის ყოველდღიურ პროცესებში. ამგვარად, რისკების მართვა გამჭვირვალობის შექმნის და რისკების შემცირების მუდმივი პროცესი ხდება. თავისი ამოცანების შესრულებისას, რისკების მართვა ხუთ ცალკეულ პროცესად იყოფა: გამოვლენა, შეფასება, კონტროლი, ანგარიშგება და მართვა. საბანკო საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ყველა მატერიალური ტიპის რისკი, ფინანსური, ასევე არაფინანსური რისკები: მათ შორის საკრედიტო რისკები, საბაზრო რისკები, ოპერაციული, ლიკვიდობის, საზედამხედველო და რეპუტაციული რისკები რისკების მართვის შესაბამისი პროცესების მეშვეობით იმართება. რისკის და კაპიტალის მოთხოვნის რაოდენობრივი გამოსახვის მოდელირების და შეფასების მიდგომები ყველა მატერიალური რისკის ტიპზე ვრცელდება.



რისკის აპეტიტი და რისკის ძირითადი სახეები

რისკის აპეტიტი რისკის ის ოდენობაა, რომლის მისაღებადაც ორგანიზაცია მზადაა, ან რომლიც წინაშეც დადგება ნებისმიერ დროს. ცხადია, რომ ბანკის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი რისკის ნულამდე შემცირება შეუძლებელია, თუმცა, ხარჯების და სარგებელის სათანადო ანალიზზე დაყრდნობით, ბანკმა უნდა შეიმუშაოს მისი რისკების ტოლერანტობის ბაზა.

თითოეული მატერიალური ტიპის რისკის მართვა ბანკის რისკის ჩარჩოთია განსაზღვრული. ბაზისბანკის რისკის აპეტიტი დაწესდა, როგორც ლიმიტების სისტემა, რომელიც ბანკს საშუალებას აძლევს, მუდმივი მეთვალყურეობა გაუწიოს შესაბამისი რისკ-ფაქტორების პოზიციას. ლიმიტების სისტემა ითვალისწინებს ICAAP-ის პროცესების შედეგად გამოვლენილ ყველა შესაბამის რისკის ტიპს.

ლიმიტებს განსაზღვრავს დირექტორთა საბჭო. ისინი უნდა შეესაბამებოდეს სტრტეგიულ დაგეგმვას და გარე მოთხოვნებს (კანონის მოთხოვნებს კაპიტალისა და ლიკვიდობის შესახებ; ჯგუფის დონის/მფლობელის მოთხოვნებს). ბანკი რისკების შეფასებას სისტემურად ახორციელებს, სტრესტესტების და ICAAP პროცედურის საშუალებით. კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ლიკვიდობის პოზიცია რეგულარული ბენჩმარკის ანალიზის ფარგლებში, უფრო მკაცრი სტრესტესტების პირობებში ფასდება.

ინსტიტუტის რისკების რუკა აჩვენებს ყველა რისკის ტიპის სრულ სურათს, რომელიც ბაზისბანკში ICAAP-ის ფარგლებში ფასდება. ყველა ტიპის რისკზე ფასდება მისი რელევანტურობა და მეთოდოლოგიური მიდგომა რისკების გასაზომად და შესამცირებლად მოცემულია ICAAP პოლიტიკის დოკუმენტში.

თუ რისკი მნიშვნელოვნადაა მიჩნეული და შეიძლება მისი რაოდენობრივი გამოსახვა, ბანკი ადგენს რისკის დასაფარად საჭირო შესაბამისი კაპიტალის გაანგარიშების შიდა მეთოდოლოგიას. რისკის სხვა ტიპები, რომლებიც რაოდენობრივად არ გამოიხატება, შესაბამისი შიდა პროცესებით კლასიფიცირდება. შიდა პროცესების მიზანია არაკვალიფიცირებული რისკის ტიპებისგან გამომდინარე შესაძლო ზარალის მინიმუმამდე დაყვანა. თუ რისკი არარელევანტურადაა მიჩნეული, განსაკუთრებული კვალიფიკაციის მინიჭების მითითება არ არსებობს.

თუმცა ICAAP-ის მუდმივი შემოწმების შედეგად შეიძლება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ რისკის ყველა ტიპის შეფასება და იმ რისკების სათანადოდ ასახვა, რომლებიც არარელევანტური იყო და დროთა განმავლობაში რელევანტური გახდა.

რისკების ძირითადი ტიპები/გამოვლენა და შეფასება

ჯგუფი ერთგულად ასრულებს მიზანს, ჰქონდეს რისკების მართვის ყოვლისმომცველი პროცესი, რომელიც საშუალებას აძლევს, ეფექტიანად გამოავლინოს, გაზომოს, მონიტორინგს დაუქვემდებაროს და გააკონტროლოს ყველა რისკის პოზიცია. ჯგუფი ცდილობს, თავიდან აიცილოს მოგების და წმინდა ღირებულების მკვეთრი ცვლილებები, რომლებიც შედეგად მოსდევს კონკურენტულ გარემოში მიმდინარე ცვლილებებზე არასათანადო რეაგირებას და/ან მცდარ კორპორაციულ გადაწყვეტილებებს. ჯგუფი განუხრელად იცავს პრინციპს, ჰქონდეს ადეკვატური, კარგად დამუშავებული ბიზნეს-სტრატეგია, შეიმუშაოს რისკების ადრეული გამოვლენის სისტემები და მისმა შიდა პოლიტიკამ და პროცედურებმა უზრუნველყოს რისკის ინფორმირებულობით მიღებული გადაწყვეტილებები ყოველდღიურ ბიზნეს-საქმიანობაში, რითაც მოახდენს პოტენციური რისკების მიტიგაციას.

ბანკის დონეზე, ჯგუფი აკონტროლებს რისკის შემდეგ პოზიციებს:

ფინანსური რისკი აერთიანებს საკრედიტო რისკს, საბაზრო რისკს (ამაში შედის სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი და საფასო რისკი) და **ლიკვიდობის რისკს.** ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის უპირველესი ამოცანა რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკის პოზიციების ამ ლიმიტებში დარჩენის უზრუნველყოფაა.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფის წინაშე დგას საკრედიტო რისკი, რომელიც არის ის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე თავისი ვალდებულებების შეუსრულებლობით მეორე მხარის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის დაკრედიტების და კონტრაგენტებთან სხვა ტრანზაქციების მეშვეობით, რაც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს და გარებალანსურ კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკი ბანკებისთვის და მათ საზედამხედველო უწყებებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკის ტიპია. ბანკის საკრედიტო სტრატეგია დივერსიფიცირებული და მომგებიანი სასესხო პორტფელის შექმნა და ამასთან მაქსიმალური ხარისხის შენარჩუნებაა.

საკრედიტო რისკის მართვა. რისკების მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის წინასწარ შეფასება კომპლექსურია და მოდელების გამოყენებას მოითხოვს, რადგან რისკი სხვადასხვაა და დამოკიდებულია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე და დროის გასვლაზე.

საკრედიტო რისკების შეფასება აქტივების პორტფელისთვის მოითხოვს შესაძლო დეფოლტის, დაკავშირებული ზარალის კოეფიციენტების და კონტრაგენტებს შორის დეფოლტის კორელაციების შესაძებ წინასწარი შეფასების გაკეთებას. ბაზისბანკში საკრედიტო რისკების მართვა მის ყოველდღიურ საქმიანობაში შემავალი სხვადასხვა აქტივობისგან შედგება.

რისკების მართვის სათანადო გარემოს შექმნა. ბაზისბანკში ეს მიიღწევა საკრედიტო პოლიტიკის დოკუმენტით და საკრედიტო სახელმძღვანელოთი, რომლებიც შეეხება მიზნობრივ ბაზრებს. ამ ფორმალურ დოკუმენტებში მოცემული და შეჯამებულია პორტფელის მიქსი, საფასო და არასაფასო პირობები, ლიმიტების სტრუქტურა, დამამტკიცებელი ორგანოები და გამონაკლისების დამუშავება და მათზე ანგარიშის მომზადება.

ჯგუფი მის მიერ აღბულ საკრედიტო რისკს ასტრუქტურირებს კონცენტრაციის ლიმიტებით მიღებული რისკის ოდენობაზე ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფთან ან გეოგრაფიულ და ინდუსტრიის სეგმენტებთან მიმართებაში. პროდუქტების და ინდუსტრიის მიზედვით საკრედიტო რისკზე დაწესებული ლიმიტები რეგულარულად მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ. ასეთი რისკები რეგულარულად კონტროლდება და ექვემდებარება ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ შემოწმებას.

საკრედიტო რისკს პორტფელის და ტრანზაქციების დონეზე მართავს საკრედიტო კომიტეტების სისტემა, რაც ეფექტიან გადაწყვეტილების მიღებას უწყობს ხელს. დაწესებულია საკრედიტო კომიტეტების იერარქია პოზიციის ტიპის და იერარქიის მიხედვით. შესაბამისი კლიენტთან ურთიერთობის მენეჯერებისგან წამოსული სასესხო განაცხადი საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს.

კრედიტის გაცემის ჯანსაღი პროცესი. ბაზისბანკში ეს გულისხმობს მთელი რიგი ელემენტების გათვალისწინებას კრედიტის გაცემის დროს. საკრედიტო პოზიციიდან და საკრედიტო ურთიერთობის ხასიათიდან გამომდინარე, ეს შეიძლება იყოს კრედიტის მიზნობრიობა, გადახდის წყაროები, მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე რისკის პროფილი, უზრუნველყოფა და მისი სენსიტიურობა ეკონომიკაში და ბაზარზე მიმდინარე მოვლენებისადმი, მსესხებლის დაფარვების ისტორია და მიმდინარე გადახდისუნარიანობა, ისტორიული ფინანსური ტრენდები და ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზები. საკრედიტო ანალიზის დროს, ყურადღება ექცევა მსესხებლის ბიზნეს-ექსპერტიზას, მსესხებლის ეკონომიკის სექტორს და სექტორში მის პოზიციას. ეს ელემენტები ქულების მინიჭების მოდელების შემადგენელი ნაწილებია, რომლებიც საცალო და კორპორაციული ბიზნესმიმართულებებისთვის შემუშავდა. ქულები სესხის დამტკიცების პროცესში ძირითადად ფასწარმოქმნის მიზნით გამოიყენება. კორპორაციული და საცალო დაკრედიტების დეპარტამენტები (რისკების მართვის განყოფილების დაქვემდებარებაში) მონაწილეობას იღებენ კლიენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაში; თითოეული სესხის ფასწარმოქმნა კორექტირდება რისკის ფაქტორის, კლიენტის მინიჭებული ქულის და პროდუქტის რისკიანობის გათვალისწინებით.

საკრედიტო რისკის ქულების სისტემა. საკრედიტო რისკის შეფასების და ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის ოდენობის მიხედვით დასაყოფად, ჯგუფი იყენებს შიდა რეიტინგის სისტემას იურიდიული პირებისთვის, ან რისკის ქულებს საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოებისგან (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) ცენტრალური მთავრობებისთვის, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისთვის, ფასიანი ქაღალდების და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის, სადაც მიზანშეწონილია.

რისკის მიტიგაცია და ნარჩენი რისკი. საკრედიტო რისკის პოზიცია ნაწილობრივ იმართება უზრუნველყოფის, ასევე პერსონალური და კორპორაციული გარანტიების მიღებით საკრედიტო რისკის მიტიგაციისთვის. უზრუნველყოფის გადაფარვის ლიმიტები განსხვავდება პროდუქტის ტიპის და მსესხებლის სეგმენტის მიხედვით. უზრუნველყოფის პოტენციური ნარჩენი რისკის შესამცირებლად ბანკი დაკრედიტების პროცესსა და პორტფელის მართვის დროს უზრუნველყოფის გადაფარვის გასაანგარიშებლად იყენებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების დისკონტირებას. უზრუნველყოფის შეფასებას ჯგუფი იღებს სესხის გაცემის დროს და ყოველწლიურად ხელახლა აფასებს სესხისთვის დაფლეჯილ უძრავ ქონებას, რომელიც შეტანილია ტოპ 100 მსესხებელთა ჯგუფის სიაში ანგარიშგების დღის მდგომარეობით საბალანსო ღირებულებით. ტოპ 100 მსესხებლის ჯგუფების გარდა, სესხებისთვის 100 ათას ლარზე მეტი თანხით ჯგუფი ითხოვს დაფლეჯილი უძრავი ქონების უზრუნველყოფის ხელახლა შეფასებას, თუ ამავე უძრავი ქონების უზრუნველყოფით გაიცემა ახალი სესხი, ან როცა მოცემული ვალდებულების რესტრუქტურიზაცია ხდება და ბოლო შეფასება ერთ წელზე დიდი ხნის წინ განხორციელდა. 2020 წლის განმავლობაში ბანკმა ხელახლა შეაფასა ყველა გირაოს წარმომადგენლობითი ნიმუში, რომელიც დატოვა სავალდებულო ყოველწლიური გადაფასების ფარგლებს გარეთ. ამ პროცესის შედეგად ბოლო შეფასების აქტების მიხედვით მნიშვნელოვანი გადახრები ღირებულებიდან არ გამოვლენილა. იურიდიული დეპარტამენტი რეგულარულად (სულ მცირე ყოველ წელს) იხილავს უზრუნველყოფის ხელშეკრულების ნიმუშს და თუ აუცილებელია ცვლის ახალი მარეგულირებელი გარემოს ან უზრუნველყოფის რეალიზაციასთან დაკავშირებული გამოცდილების მიხედვით. მინიმალური უზრუნველყოფის გადაფარვა (არაუზრუნველყოფილი პორტფელის მაქსიმალური ოდენობა) დისკონტირებული ღირებულებით საკრედიტო პოლიტიკით განისაზღვრება თითოეული ტიპის კლიენტისთვის.

რეზერვების შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფი აფასებს საკრედიტო რისკს და ანაწილებს რეზერვებს მოსალოდნელი ზარალისათვის IFRS 9-ის შესაბამისად. აქტივებისა და სხვა პირობითი ვალდებულებების ზარალი უნდა იყოს საკმარისი იმისათვის, რომ დაფაროს ბანკის საკრედიტო პორტფელის ყველა მოსალოდნელი ზარალი. რისკის ძირითადი პარამეტრები, რომლებიც გათვალისწინებულია ზარალის რეზერვის გაანგარიშების ფარგლებში, არის: ა) კონტრაგენტის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობა (PD); ბ) კონტრაგენტის დეფოლტის (LGD) და დეფოლტის პოზიციის (EAD) შემთხვევაში მოსალოდნელი ზარალი. საპროგნოზო ინფორმაცია შედის საბოლოო ECL (მოსალოდნელი

საკრედიტო ზარალის) შეფასებაში. IFRS 9 ფინანსურ ინსტიტუტებს საშუალებას აძლევს უფრო ზუსტად შეაფასონ სესხებზე დანაკარგების რეზერვები საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენებით, რომელიც გაუმართლებელი ხარჯის და ზედმეტი ძალისხმევის გარეშე მოიპოვება. ECL შეფასების მიდგომა IFRS 9 მიხედვით ითვალისწინებს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებს და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს ECL შეფასების პროცესში. შიდა გაუფასურების მოდელებში ბანკმა შეიტანა მაკროეკონომიკური პროგნოზები, რომელიც გამოქვეყნდა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ.
საკრედიტო ზარალის (ECL) გამოთვლის პროცესის მართვას ფინანსური ანგარიშგების და რისკის ფუნქციები ინაწილებენ. IFRS 9-ის თანახმად, ყველა გამოყენებული პარამეტრის და მნიშვნელოვანი დაშვებების შემოწმება და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს თავის მეთოდოლოგიას და დაშვებებს, რათა შეამციროს ნებისმიერი სხვაობა შეფასებებსა და სესხებზე ფაქტობრივ დანაკარგებს შორის. IFRS 9-ის თანახმად, ყველა გამოყენებული პარამეტრის და მნიშვნელოვანი დაშვებების შემოწმება და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ECL გაანგარიშების მეთოდოლოგიის შემდგომი ტესტირების შედეგები ეცნობება ჯგუფის მენეჯმენტს და ავტორიზებულ პირებს შორის დისკუსიის შემდეგ განისაზღვრება შემდგომი ნაბიჯები მოდელებისა და დაშვებების შესამოწმებლად.
2021 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS 9-ის გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრებისა და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2021 წლის ფინანსური წლის პროგნოზების ადეკვატურობა, როგორც IFRS 9-ის გაუფასურების მოდელებით წინა წლის ბოლოს იყო შეფასებული. უკუტესტების შედეგების საფუძველზე მოდელში მოდიფიკაციების განხორციელება საჭიროდ არ ჩაითვალა: ბანკის მიერ გამოყენებული მოდელები ადეკვატურად აკეთებენ ECL პროგნოზებს.

COVID-19-მა მსოფლიო ბაზრებზე დიდი გაურკვევლობა გამოიწვია და დიდად იმოქმედა საქართველოს ეკონომიკაზე, რადგან ის ძლიერ არის დამოკიდებული გარე ბაზრებზე და, შესაბამისად, ECL-ის შეფასების პროცესის კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი ნაწილი 2020 წელს Covid-19-ის პანდემიის შედეგად მოსალოდნელი ნეგატიური ეფექტის ECL-ის საბოლოო შეფასებებში შეტანა იყო.

2021 წლის ბოლოსთვის პორტფელის 80%-ზე მეტს საშეღავათო პერიოდი დაუსრულდა. კერძოდ, საცალო სეგმენტში ყველა კოვიდ სესხზე საშეღავათო პერიოდი დასრულდა. 2021 წლის ბოლოსთვის ამ პორტფელის მხოლოდ 3% არის PAR30-ში ვადაგადაცილებული, რაც შეიძლება პანდემიამდელი დონის PAR-ის კოეფიციენტებთან შედარდეს.

ბიზნეს პორტფელი, განსაკუთრებით სასტუმროებისა და რესტორნების სექტორში მოქმედი კლიენტები 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით კვლავ შეღავათიან პერიოდშია, 2022 წლის ზაფხულში მოსალოდნელია გადახდების განახლება.

საერთო ჯამში, როცა პანდემიის თითქმის 2 წლის შემდეგ და ბიზნესის უმეტესობა ხელახლა გაიხსნა, შეიძლება დავასკვნათ, რომ პანდემიის გავლენა BB-ის პორტფელზე იმაზე ნაკლებად

მძიმე იყო, რასაც პანდემიის დასაწყისში ვარაუდობდნენ. ძველ პრობლემურ კლიენტებზე დაფიქსირებული აღდგენის გარდა, 2020 წელს პანდემიის გამო შესაძლო დანაკარგების მოლოდინში დაჯავშნილი ECL-ის შეცვლამ მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი 2021 წლიდან ECL-ის შემცირებას.

2021 წლის ოქტომბრის მდგომარეობით ბანკმა კაპიტალის ბუფერები პანდემიამდელ დონეზე აღადგინა.

სტრესტესტირება. ბანკი რეგულარულად ახორციელებს სტრესტესტირებას არასახარბიელო მაკროეკონომიკური მოვლენების, ან აგრეგირების სხვადასხვა დონეზე ბანკის კონკრეტული მოვლენების საზედამხედველო კაპიტალის ბუფერებზე ზეგავლენის მონიტორინგისთვის. სტრესტესტები სხვა მოვლენებთან ერთად ითვალისწინებს ფართომასშტაბიანი ეკონომიკური კრიზისის ისეთ მოვლენებს, როგორიცაა რეცესია, ვალუტის კურსის მერყეობის შედეგები, დასაქმების დონის შემცირება; ასევე ტარდება სექტორისთვის დამახასიათებელი სტრესტესტები, გათვალისწინებულია საექსპორტო ბაზრების დახურვა (პოლიტიკური რისკები), რამდენიმე დიდი პოზიციის დეფოლტი.

2021 წელს ბანკმა ასევე შეიმუშავა ახალი ინსტრუმენტი მძიმე სტრესული სიტუაციების პრევენციის/მოგვარებისთვის, კერძოდ, გაჯანსაღების დაგეგმვის რეგულაციით (სებ-ის მიერ დანერგილი) ბანკებს მოეთხოვებოდათ გაეტესტათ მდგრადობა უფრო მძიმე და ფართო სპექტრის არასასურველი სცენარების მიმართ, ვიდრე ჩვეულებრივი სტრეს ტესტირების პროცესში. სცენარები უნდა შემუშავებულიყო ისე, რომ ყოფილიყო საკმარისად მკაცრი, ანუ ისეთი რომ, თუ აღდგენის ვარიანტები არ იარსებებდა, ნეგატიური მოვლენები დაწესებულებას თითქმის დეფოლამდე მიიყვანდა. ბანკმა შეიმუშავა ერთი სისტემის მასშტაბის და ერთი იდიოსინკრატული სტრესის სცენარი ფართო სპექტრის სტრესული მოვლენებით და გამოსცადა მისი აღდგენის ვარიანტების ადეკვატურობა. შედეგად აღდგენის ვარიანტები და მთლიანობაში აღდგენის გეგმა ადეკვატური აღმოჩნდა ორივე სერიოზულად მძიმე სცენარის პირობებში.

სტრესული სცენარების განსაზღვრისთვის ბანკი ეყრდნობა საქართველოს ეროვნული ბანკის მეთოდოლოგიურ სახელმძღვანელოს სტრეს-ტესტებისთვის. 2020 წლის განმავლობაში, ბანკის პორტფელი შემოწმდა Covid-19-ის შესაძლო ნეგატიური ეფექტების გამოსავლენად, სტრესული სცენარის პარამეტრებით, რომლებიც ადაპტირდა იქნა ახალ რთულ გარემოზე. ამ მიზნით SICR და დეფოლტის კრიტერიუმები გაფართოვდა და სესხები და კონტრაგენტები, რომლებიც დაზარალდნენ პანდემიით, დაკლასიფიცირდა მე-2 ან მე-3 ეტაპზე სტრეს-ტესტის შედეგების მიხედვით, რომელიც შესრულდა Covid-19-ის ზემოქმედების მოსალოდნელი შედეგის შესაფასებლად.

სათანადო საკრედიტო ადმინისტრირების, გაზომვის და მონიტორინგის პროცესების შენარჩუნება. ეს მოიცავს ცალკეული მსესხებლების მდგომარეობასთან დაკავშირებული რიგი ძირითადი საკითხების რეგულარულ მონიტორინგს. ეს საკითხებია მსესხებლის ან შემხვედრი

მხარის არსებული ფინანსური მდგომარეობა, არსებული კოვენანტების შესრულება, უზრუნველყოფის გადაფარვა, და ხელშეკრულებით გათვალისწინებული დაფარვების ვადაგადაცილებები. ის ასევე მოიცავს მთლიან სასესხო პორტფელში პოზიციის წილის მონიტორინგს მსესხებელთა კონკრეტული ტიპების გამო, რისკის კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით. ასეთ კონცენტრაციას ადგილი აქვს, როცა ერთ შემხვედრ მხარეზე, ერთმანეთთან დაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფზე, ან ეკონომიკის კონკრეტულ სფეროზე ან სექტორზე გაცემულია პირდაპირი ან არაპირდაპირი სესხების დიდი ოდენობა.

პორტფელის ხარისხზე შესაბამისი ანგარიშგების შენარჩუნება. პორტფელის ხარისხი და დაკრედიტების ლიმიტები, რომლებიც საკრედიტო პოლიტიკით გაისაზღვრება, მუდმივად კონტროლდება საკრედიტო რისკების მენეჯმენტის მიერ და ბანკის მენეჯმენტს მასზე ინფორმაცია წარედგინება პორტფელის ანგარიშგების სახით. პორტფელის შესახებ ანგარიში შეიცავს ინფორმაციას იმის შესახებ, თუ როგორ ნაწილდება პორტფელი რეიტინგის კლასებზე, დაყოვნებულ თანხებზე, სექტორების მიხედვით პოზიციებზე და HHI (ჰერშმან ჰირფენდალის კონცენტრაციის ინდექსი) ინდექსზე, PD (დეფოლტის ალბათობა) დინამიკაზე, LGD (ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში) რიცხვებზე და ა.შ.საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით, რეგულარულ ანგარიშებს ამზადებს ფინანსური ანგარიშგებისა და რისკების დეპარტამენტების შესაბამისი პერსონალი, სტრუქტურული ანალიზის საფუძველზე, რომელიც ფოკუსირდება მომხმარებელთა ბიზნესზე და ფინანსურ საქმიანობაზე. ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ურთიერთქმედება მომხმარებლებთან, რომელთაც გაუუარესდებათ გადახდისუნარიანობა, რისკების კომიტეტის, მენეჯმენტის საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს ეცნობება და მათ მიერ განიხილება.

საბაზრო და ლიკვიდობის რისკების მართვას ახორციელებს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) ხაზინის დეპარტამენტთან და რისკების მართვის დეპარტამენტთან ერთად. ხაზინის დეპარტამენტი მონიტორინგს ახორციელებს სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან რეგულარული შეხვედრების საშუალებით. ამ შეხვედრების დროს ხაზინა თანამშრომლებისგან იღებს ექსპერტულ რეკომენდაციას თავიანთი სფეროების შესახებ, ახორციელებს ლიკვიდობის გეპების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას.

საბაზრო რისკის ყველაზე გავრცელებული გამომწვევი მიზეზები საპროცენტო განაკვეთების და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების რისკებია.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის ინსტიტუტის მოგების და კაპიტალის მიმდინარე ან სამომავლო რისკი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის არასახარბიელო ცვლილებებითაა გამოწვეული. საკრედიტო ინსტიტუტის პერსპექტივიდან, საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოიშვას როგორც სავაჭრო პორტფელისგან, ისე საბანკო ტრანზაქციებისგან (ტრადიციული საკრედიტო/სადეპოზიტო და საინვესტიციო ტრანზაქციები).

ბანკისთვის დამახასიათებელი საპროცენტო განაკვეთის რისკებია:

- გადაფასების რისკი, რისკი რომელიც წარმოიშვება მისაღები შემოსავლების და გადასახდელი ხარჯების ვადიანობის სხვადასხვა სტრუქტურისგან, ასევე სხვადასხვა საპროცენტო განაკვეთების ან სხვადასხვა პერიოდებზე დაფუძნებული ფასწარმოქმნიდან; გადაფასების რისკი წარმოიშობა, როცა აქტივების და ვალდებულების ვადების სტრუქტურა არაა თანხვედრაში და როცა ფასწარმოქმნა სხვადასხვა ინტერვალებში ან სხვადასხვა საფუძველის მქონე საპროცენტო განაკვეთებით ხორციელდება (მაგალთად, მისაღები შემოსავლები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და ვალდებულებები ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთით).
- შემოსავლიანობის მრუდი, ანუ შემოსავლის მრუდის ფორმის და დახრილობის ცვლილებებით გამოწვეული რისკი.

სავალუტო რისკი წარმოიშობა კონკრეტულ ვალუტაზე ღია ან არასრულყოფილად ჰეჯირებული პოზიციებიდან გაცვლითი კურსების მოულოდნელი ცვლილებების შედეგად (რომელმაც შეიძლება ბაზრის მონაწილის ადგილობრივი ან საანგარიშგებო ვალუტის დანაკარგები გამოიწვიოს).

ბანკში დაწესებული საბაზრო რისკის ზედამხედველობა და კონტროლი, რათა უზრუნველყოფილ იქნას საპროცენტო განაკვეთის და სავალუტო რისკის გრძელვადიანი და ყოველდღიური მართვის მიზნით შემუშავებული ბანკის პოლიტიკებისა და პროცედურების ადეკვატურობა და დაცულ იქნას საბაზრო რისკის მართვის და კონტროლის უფლებამოსილების და პასუხისმგებლობის მკაფიო ზღვარი. ბანკს გამართული აქვს საპროცენტო განაკვეთის ანგარიშგების და შემოწმების ყოვლისმომცველი პროცესი, ასევე ეფექტური შიდა კონტროლები; ბანკი აწესებს შესაბამის ლიმიტებს რისკის აღებაზე, ქმნის რისკების და შედეგების გაზომვის, პოზიციის შეფასების და ვადიანობის გეპების გადაფასების ადეკვატურ სისტემებს და სტანდარტებს.

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის მიერ ნორმალურ ან სტრესულ პირობებში თავისი ფინანსური ვალდებულებების შესრულების უუნარობის რისკი. ლიკვიდურობა არის ბანკის უნარი დააფინანსოს აქტივების ზრდა და შეასრულოს ვალდებულებები დროულად, მიუღებელი ზარალის გარეშე. ბანკების ფუნდამენტური როლი მოკლევადიანი დეპოზიტების გრძელვადიან სესხებად გადაქცევაში, ბანკებს თავიდანვე დაუცველს ხდის ლიკვიდობის რისკის მიმართ და გავლენას ახდენს მთლიანად ბაზრებზე. პრაქტიკულად ყველა ფინანსურ გარიგებას ან ვალდებულებას აქვს გავლენა ბანკის ლიკვიდობაზე. ლიკვიდობის რისკის ეფექტური მართვა ხელს უწყობს ბანკის შესაძლებლობას შეასრულოს ფულადი სახსრების ვალდებულებები, რომლებიც გაურკვეველია, რადგან მათზე გავლენას ახდენს გარე მოვლენები და სხვა აგენტების ქცევა.

ბანკი ლიკვიდობას მართავს ბაზელი 3-ის ლიკვიდობის მართვის მეთოდოლოგიის და სხვა შიდა შეფასების მოდელების მიხედვით, რომლებიც საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის მიხედვით შემუშავდა, ხოლო ლიკვიდობის რისკებს მართავს ALM (Asset and Liability

Management აქტივ-პასივების მართვა) პოლიტიკის და ლიკვიდობის მართვის შიდა პოლიტიკის თანახმად, რომელშიც მოცემულია ლიკვიდობის მართვის დეტალური პროცესები და ლიკვიდობასთან დაკავშირებული ლიმიტების სისტემა. (კუმულაციური ვადიანობის შეუსაბამობის ლიმიტი, LCR Liquidity Cover Ratio ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი, NSFR Net Stable Funding Ratio წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი).

ლიკვიდობის მართვის პროცესი შემდეგი ნაბიჯებისგან შედგება: ლიკვიდობის მოთხოვნების დადგენა და ხელახალი შეფასება ბანკის აქტივების და ვალდებულებების სტრუქტურიდან და ბაზრის ზოგადი პირობებიდან გამომდინარე; ლიკვიდობის რისკის შესაბამისი ლიმიტების შემუშავება და კონტროლი; დაფინანსების სტრუქტურასა და შეუსაბამობის მოცულობაზე, დაფინანსების მოპოვების უნარზე და ა.შ. მუშაობა; ლიკვიდობის და ფინანსური სახსრების მართვის პრინციპების შემუშავება და მონიტორინგი; ლიკვიდობის პროგნოზირება ნორმალურ სამუშაო პირობებში და სტრესული სიტუაციის ქვეშ; გაუთვალისწინებელი მდგომარეობის გეგმის შემუშავება, რაც გულისხმობს გადაუდებელი სიტუაციების დროს ლიკვიდობის დანაკლისის შევსების სტრატეგიების შემუშავებას.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ფინანსური ზარალის რისკი, რომელიც გამოწვეულია არაადეკვატური შიდა პოლიტიკით, სისტემისა და კონტროლის წარუმატებლობით, ადამიანური შეცდომებით, თაღლითობის ან მენეჯმენტის წარუმატებლობით, გარე მოვლენებითა და ბუნებრივი კატასტროფებით. ბანკი უამრავი საოპერაციო რისკის წინაშე დგას, მათ შორისაა შიდა და გარე თაღლითური აქტივობები, პროცესების, პროცედურების ან კონტროლის დარღვევა; და სისტემის გაუმართაობა გარე მხარის მხრიდან, რომლის განზრახვაა ბანკის დამხმარე ინფრასტრუქტურა მიუწვდომელი გახადოს უშუალო მომხმარებლებისთვის, რამაც, თავის მხრივ, შეიძლება საფრთხე შეუქმნას სენსიტიურ ინფორმაციას და ბანკის, მისი კლიენტების, კონტრაგენტების ან კლიენტების ფინანსურ ტრანზაქციებს. გარდა ამისა, ბანკი ექვემდებარება რისკებს, რომლებიც იწვევს კრიტიკული ფუნქციების შემსრულებელი სისტემების შეფერხებას მისი კონტროლის მიღმა მოვლენების გამო, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ზარალი ან კლიენტების მომსახურების შემცირება და/ან ფინანსური ზარალი ბანკისთვის.

ზემოთ განხილული რისკები ასევე აქტუალურია, როდესაც ბანკი ეყრდნობა მომსახურების გარე მომწოდებლებს, რადგან ბანკს შეიძლება არ ჰქონდეს პირდაპირი კონტროლი მესამე მხარის მიერ შესრულებულ საქმიანობაზე.

როგორც საბანკო სერვისების სწრაფად ცვალებადი გარემოს მასშტაბისა და სირთულის, ისე მასთან დაკავშირებული შესაძლო საოპერაციო რისკების გათვალისწინებით, პროცესების, პროცედურების, კონტროლისა და სისტემების გაუმჯობესების მნიშვნელობა გადამწყვეტია რისკის პრევენციისათვის. საოპერაციო რისკის ზედამხედველობისა და შერბილების მიზნით, ბანკმა საოპერაციო რისკის მართვა სამ დონეზე დააწესა: ბიზნეს

ერთეულების/დეპარტამენტების დონეზე, საოპერაციო რისკების მართვის დონეზე და შიდა აუდიტის დონეზე. ოპერატიული რისკის მართვის განყოფილება მოქმედებს, როგორც დაცვის მეორე ხაზი.

ბანკის ოპერაციული რისკების პოლიტიკა ყოველისმომცველი დოკუმენტია, რომელიც ითვალისწინებს ოპერაციული რისკის მართვის ამომწურავ სისტემას. იგი შემუშავებულია 2011 წლის ივლისში გამოცემული ბაზელის კომიტეტის „საოპერაციო რისკების ჯანსაღი მართვის პრინციპების“ და ბანკის ზოგადი რისკის სტრატეგიის შესაბამისად. პოლიტიკა ასევე ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს (2014 წლის 13 ივნისს გამოცემული „კომერციული ბანკების მიერ საოპერაციო რისკების მართვის დებულება,). ეს ბანკის რისკების მართვის საერთო საქმიანობის განუყოფელი ნაწილია, რომელიც განსაზღვრავს, თუ რა პრინციპით უნდა იქნას ოპერაციული რისკები გამოვლენილი, შეფასებული, მონიტორინგს და კონტროლს დაქვემდებარებული ან შემცირებული, რაც ბანკის შესაბამის რისკის პოლიტიკის დოკუმენტში უნდა აისახოს. ის მიზნად ისახავს ბანკის საქმიანობაში საოპერაციო რისკის მართვის ჯანსაღი და ეფექტური პრაქტიკის ჩამოყალიბებას. პოლიტიკა პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკის პოლიტიკისა და შესაბამისი პროცედურების განხორციელებაზე, რათა ბანკმა შეძლოს საოპერაციო რისკების მართვა, აგრეთვე საოპერაციო რისკების მონიტორინგზე, რისკების აპეტიტის მიმართ რისკების პოზიციებზე და მატერიალური კონტროლის საკითხებზე.

შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც საოპერაციო რისკების ეფექტური მართვის საშუალებას იძლევა, საოპერაციო რისკების მართვის პოლიტიკის განუყოფელი ნაწილია, მათ შორის შემოწმების სისტემა საოპერაციო რისკების გარემოს ძლიერი და სუსტი მხარეების გამოსავლენად; დადგენილია საგანგებო და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები, რათა ბიზნესის მძიმე შეფერხების შემთხვევაში ბანკს ჰქონდეს უწყვეტი საქმიანობისა და ზარალის მინიმიზაციის შესაძლებლობა. გარდა ამისა, აუთსორსინგის რისკის მართვის პოლიტიკის ამოქმედება, რომელიც საშუალებას აძლევს ბანკს გააკონტროლოს არასასურველი მოვლენებით გამოწვეული აუთსორსინგის (მიმწოდებლის) რისკი და გამყიდველის შერჩევის წარუმატებლობით გამოწვეული რისკის კონცენტრაცია, ვენდორებზე და/ან ვენდორის მიერ მიწოდებულ სერვისებზე არასაკმარისი კონტროლი და ზედამხედველობა და განახორციელოს სხვა ზემოქმედება ვენდორზე; გარდა ამისა, საოპერაციო რისკის მართვის ფუნქციის ჩართვა ახალი პროდუქტებისა და სერვისების დამტკიცების პროცესში, მათთან დაკავშირებული რისკების მინიმიზაციის მიზნით;

საოპერაციო რისკი ასევე პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკების ყოველდღიურ მართვაზე სხვადასხვა ტექნიკის გამოყენებით. მომხმარებელთა საჩივრების, ოპერატიული რისკის მოვლენების მონაცემთა ბაზების ანალიზის საშუალებით იგი განსაზღვრავს PDP-ის კანონის პოტენციურ დარღვევას და შემოაქვს ცვლილებები ოპერაციულ პრაქტიკაში პერსონალური მონაცემების დაცვის გასაუმჯობესებლად და სწრაფად მზარდი ავტომატიზაციის გარემოში პერსონალური ინფორმაციის გაჟონვის თავიდან ასაცილებლად. საოპერაციო რისკის ეფექტიანად გაზომვისა და მართვის მიზნით, საოპერაციო რისკის შიდა ანგარიშგების

საშუალებით შემუშავებულია ოპერატიული რისკის მართვის შესაბამისი გარემო, როგორც ცალკეული რისკის კატეგორია, რომელიც დაკავშირებულია ერთი მხრივ ბანკის უსაფრთხოებასთან და სიჯანსაღესთან, და ეფექტური და ყოვლისმომცველი შიდა აუდიტის ფუნქციით, მეორე მხრივ, ოპერატიულად დამოუკიდებელი, სათანადოდ მომზადებული და კომპეტენტური პერსონალის მიერ ხორციელდება.

Covid-19-ის უპრეცედენტო გავრცელების დროს ბაზისბანკმა ჯანმრთელობის საკითხებსა და საოპერაციო რისკებზე სათანადო რეაგირების უზრუნველსაყოფად შეიმუშავა ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა. ბანკმა როგორც თანამშრომლების, ისე კლიენტების ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების დასაცავად, საჭირო სერვისების უწყვეტობის უზრუნველსაყოფად და ყველა საოპერაციო და ფინანსური რისკის შესამცირებლად პრევენციული ზომები გაატარა. ბიზნესის უწყვეტობის ყველა ღონისძიება საქართველოს მთავრობასთან და ეროვნულ ბანკთანაა კოორდინირებული და მათ მითითებებზეა აგებული. ბანკის ოფისები და ფილიალები მუშაობენ უსაფრთხოების დამატებითი სტანდარტების, მათ შორის მკაცრი ჰიგიენის სტანდარტების დაცვით. ბანკი გააგრძელებს ადგილობრივი და საერთაშორისო ჯანდაცვის ორგანიზაციების მითითებების შესრულებას და ინფორმირებული გადაწყვეტილებების მიღებას.

მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი საოპერაციო რისკზე კაპიტალის მოთხოვნას ძირითადი ინდიკატორების მიდგომის (BIA მიდგომის) გამოყენებით ანგარიშობს, გამოიყენება რისკის რაოდენობრივი გამოსახვის ზოგი უფრო პროგრესული ხარისხობრივი ელემენტი, რომელიც საოპერაციო რისკის უფრო ყოვლისმომცველ მართვას ემსახურება.

ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების რისკი

ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების რისკი არის ინფორმაციული უსაფრთხოების მიზნებთან დაკავშირებული გაურკვევლობის ეფექტი. ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკი ასოცირდება შესაძლებლობასთან, რომ საფრთხემ ისარგებლოს საინფორმაციო აქტივის ან ასეთი აქტივების ჯგუფის მოწყვლადობით და ამით ზიანი მიაყენოს ბანკს. ეს არის პერსონალური მონაცემების ან სხვა სენსიტიური ინფორმაციის არასანქცირებული გამოყენების, კიბერშეტევების, ფიშინგისა და სხვა ფორმების მონაცემთა დარღვევის შედეგად გამოწვეული რისკი. შესაბამისად, ინფორმაციული უსაფრთხოება ბაზისბანკის ერთ-ერთი მატერიალური არაფინანსური თემაა. ჩვენი კლიენტებისა და პარტნიორების მონაცემებისა და ბანკის საინფორმაციო აქტივების კონფიდენციალურობის, მთლიანობისა და ხელმისაწვდომობის დაცვა აუცილებელია ჩვენი კლიენტების, თანამშრომლებისა და დაინტერესებული მხარეების მიერ ბაზისბანკისადმი ნდობის შესანარჩუნებლად.

კიბერშეტევებით გამოწვეული საფრთხე ბოლო წლებში გაიზარდა და კვლავ იზრდება. პოტენციური კიბერშეტევების რისკმა, რომელიც უფრო დახვეწილი და რთული გახდა, შეიძლება უსაფრთხოების მნიშვნელოვანი დარღვევა გამოიწვიოს. ასეთი რისკები სწრაფად

იცვლება და მუდმივ ყურადღებას და საუკეთესო პრაქტიკის განხორციელებას საჭიროებს. ბოლო წლებში ბაზისბანკზე არც ერთი მნიშვნელოვანი კიბერშეტევის მცდელობა არ ყოფილა. თუმცა, ბანკების კომპლექსურ IT სისტემებზე მზარდი დამოკიდებულება ზრდის მის დაუცველობას და კიბერთავდასხმების ზემოქმედებას.

ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია პასუხისმგებელია ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პროცესების მუდმივ გაუმჯობესებაზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს ინფორმაციულ უსაფრთხოებასთან/კიბერუსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკები და უზრუნველყოს კლიენტებისა და პარტნიორების უსაფრთხოება.

ინფორმაციული უსაფრთხოების ჩარჩო შეიქმნა იმისთვის, რომ უსაფრთხოების პოლიტიკა და სტანდარტები განვითარებად ბიზნეს მოთხოვნებს, საზედამხედველო მითითებებს და კიბერ საფრთხეებს ასახავდეს. ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების შესაბამისი პოლიტიკა მხარს უჭერს ბანკს ამ პარამეტრების დაცვაში და ქმნის საფუძველს ინფორმაციული უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული დანერგვის პროცესების აქტიური მართვისთვის. საერთაშორისო სტანდარტები და საუკეთესო პრაქტიკა გამოიყენება ბანკის ინფორმაციული უსაფრთხოების პოლიტიკის ყოვლისმომცველი სტრუქტურის შესაქმნელად.

ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია ვალდებულია უზრუნველყოს შესაბამისი მმართველობის ჩარჩო, პოლიტიკა, პროცესები და ტექნიკური შესაძლებლობები ბანკში შესაბამისი ინფორმაციის უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების რისკის სამართავად. ინფორმაციის უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია მუშაობს ყველა ბიზნეს განყოფილებასთან/ერთეულთან და ბანკის ყველა თანამშრომელთან, რათა უზრუნველყოს ბანკის სისტემების დაცვა და უსაფრთხოდ გამოყენება ბანკის ბიზნეს მიზნების მისაღწევად.

წელიწადში ერთხელ მაინც, ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და კიბერუსაფრთხოების სრულ აუდიტს, ისევე როგორც კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოს ანალიზს ატარებს გარე კონსულტანტი, რათა ინდუსტრიის საუკეთესო პრაქტიკისა და რეალურ სამყაროში კიბერშეტევის სცენარების და შესაბამისი რეგიონული და სექტორული პერსპექტივების გათვალისწინებით შეაფასოს ბანკის შესაძლებლობების ეფექტურობა. აუდიტი ბანკს აძლევს ფართო სურათს და დეტალურ ანალიზს, რაც ხელს უწყობს ინფორმაციისა და კიბერუსაფრთხოების სისტემების შემდგომ გაუმჯობესებას. გარდა ამისა, რეგულარულად ტარდება შეღწევადობის ტესტის ვარჯიშები.

ბანკის თანამშრომლები გადამწყვეტ როლს თამაშობენ ინფორმაციის უსაფრთხოებაში. შედეგად, თანამშრომლებისთვის ტარდება რეგულარული ტრენინგები, რომლებიც მოიცავს უსაფრთხოების საკითხებზე დისტანციური სწავლების კურსებს, თაღლითობისა და ფიშინგის სიმულაციებს, ასევე საინფორმაციო ელექტრონულ ფოსტას, რაც ჩვენს თანამშრომლებს ინფორმაციის უსაფრთხოების საკითხებში ეხმარება. ეს ზომები უზრუნველყოფს თანამშრომლების სრულყოფილად გაცნობიერებას თავიანთი პასუხისმგებლობების შესახებ. ამგვარად ისინი მზად არიან უსაფრთხოების სხვადასხვა საფრთხეებისთვის.

COVID-19 პანდემიის შედეგად, ბანკმა გააააქტიურა უსაფრთხო დისტანციური მუშაობის პოლიტიკა, რომელიც უზრუნველყოფს საშინაო სამუშაო გარემოს დაცვას შესაბამისი კიბერ საფრთხეებისგან. IT გუნდი უზრუნველყოფს ეფექტურ ზედამხედველობას დისტანციური მუშაობის არხებზე.

ბრძოლა ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ (AML/CTF); ქრთამის და კორუფციის წინააღმდეგ (ABC); შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტი. ბაზისბანკს ფინანსური დანაშაულისადმი ჰოლისტიკური მიდგომა აქვს შემუშავებული. ჯგუფის მასშტაბით შექმნილია ფინანსური დანაშაულის საწინააღმდეგო სისტემა (AFC), რომელიც აწესებს კონტროლის მოთხოვნებს შემდეგ ძირითად რისკების სფეროებში: AML/CTF, ABC და ინტერესთა შესაძლო კონფლიქტის თავიდან აცილება. ეს კომბინირებული მიდგომა ბანკს საშუალებას აძლევს უკეთ გაიგოს საკუთარი რისკის პოზიცია და პრიორიტეტად აქციოს მენეჯმენტის ფოკუსი. AFC სისტემის თანახმად, ბაზისბანკი ნულოვანი ტოლერანტობის მიდგომას იყენებს ფულის გათეთრების განზრახ ხელშეწყობისა და ტერორიზმის დაფინანსებისადმი, მექრთამეობის, თაღლითობისა და კორუფციისადმი.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენციისათვის დაარსდა ფინანსური მონიტორინგის სტრუქტურული ერთეული. AML/CFT კონტროლთან ერთად გამოიყენება შემდეგი ინსტრუმენტები: „იცნობდე შენს კლიენტს“, კლიენტის წინასწარი შესწავლა (Due Diligence) და მისი გაფართოებული ღონისძიებები; ML/TF რისკების შეფასება/ხელახალი შეფასება, რისკების დონის მიხედვით ინფორმაციის განახლება, შავი და PEP სიების სკრინინგი; წითელი დროშების კონტროლი და ა.შ. მონიტორინგის ღონისძიებების ნაწილი ავტომატიზებულია, მათ შორის შავი და PEP სიების სკრინინგი, წითელი დროშების კონტოლი, საეჭვო ტრანზაქციების გამოვლენა და ა.შ.

ბანკი არ არის ტოლერანტული კორუფციის, მექრთამეობის ან თაღლითობის არცერთი ფორმისადმი, ან ნებისმიერი სხვა ტიპის უკანონო, თაღლითური ან არაეთიკური ქცევისადმი. ყველა თანამშრომელი პირადად აგებს პასუხს ბანკის, მისი რეპუტაციის და საკუთარი თავის დაცვაზე მექრთამეობით და კორუფციით გამოწვეული რისკებისგან და თავს არიდებს დაუცველობის შედეგებს. მექრთამეობის და კორუფციის პოლიტიკა განსაზღვრავს ქცევის იმ ძირითად პრინციპებს, წესებს და სტანდარტებს, რომლებსაც ეფუძნება ბანკის ყოველდღიური საქმიანობა, რათა გონივრულად მოხდეს კომპანიის შიგნით მექრთამეობის პრევენცია, მიკვლევა და განცხადება. შიდა აუდიტი, ფინანსური მონიტორინგის განყოფილება, კომპლაენსის და საოპერაციო რისკის მართვის სტრუქტურული ერთეულები პასუხს აგებენ ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლის პრინციპების დაცვის უზრუნველყოფაზე, ზრუნავენ, რომ შიდა რეგულაციები და სამუშაო პრინციპები ინტეგრირდეს ბანკის მთლიან საქმიანობასთან.

კორპორაციული შესაბამისობის რისკი: არის სანქციების, ფინანსური ან რეპუტაციული დანაკარგების და სასამართლო საქმეების რისკი, რაც შეიძლება გამოიწვიოს არსებული კანონმდებლობის და ქცევის სტანდარტების უგულვებელყოფამ. შესაბამისობის რისკის მართვის სისტემა ითვალისწინებს შესაბამისობის პოლიტიკას, საბანკო საქმიანობის მარეგულირებელ საკანონმდებლო აქტებს, შესაბამისობის რეგულარულ შემოწმებას და

კონკრეტულ მოთხოვნებთან შედარებას და სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოსთვის ანგარიშის წარდგენას, ასევე მენეჯმენტის მიერ ინფორმირებული გადაწყვეტილებების მიღების ხელშეწყობას. შესაბამისობის პოლიტიკის განხორციელებას და შესაბამისობის რისკების მართვის ეფექტური ფუნქციონირებისთვის ბანკში შეიქმნა კომპლაენსის სტრუქტურული ერთეული. სხვა მოვალეობებს შორის, ერთეული წინასწარ აფასებს, იკვლევს, აფასებს და აკონტროლებს შეუსრულებლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან/პოტენციურ რისკებს.

ბანკს სურს თავიდან აიცილოს მოგების და წმინდა ღირებულების მკვეთრი ცვლილებები, რომლებიც შედეგად მოსდევს კონკურენტულ გარემოში მიმდინარე ცვლილებებზე არასათანადო რეაგირებას და/ან არასწორ კორპორაციულ გადაწყვეტილებებს. შესაბამისად, ბანკი განუხრელად იცავს პრინციპს, ჰქონდეს ადეკვატური, კარგად დამუშავებული ბიზნეს-სტრატეგია, რითაც შეამცირებს პოტენციურ რისკებს, და ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკები მართოს რისკების ადრეული გამოვლენის სისტემების შემუშავებით და შიდა პროცესებისა და პროცედურების საშუალებით, რითაც უზრუნველყოფს, რომ ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს-საქმიანობის გადაწყვეტილებები და ქმედებები რისკების გათვალისწინებით იქნება მიღებული და გატარებული.

ICAAP სისტემის საშუალებით ბანკი ასევე აფასებს სხვა რისკებს, რომლის წინაშეც ბანკი შეიძლება დადგეს. ზოგიერთი მათგანი განხილულია ქვემოთ:

ბიზნესის რისკი ნიშნავს მოგებისა და კაპიტალის შემცირების მიმდინარე ან მომავალ რისკს, რომელიც გამოწვეულია ბიზნესგარემოს ცვლილებებით და არასახარბიელო ბიზნეს-გადაწყვეტილებებით, ან ბიზნესის გარემოში მიმდინარე მოვლენების შეუმჩნევლობით, გადაწყვეტილებების არაადეკვატური შესრულებით, ან კონკურენტულ გარემოში მიმდინარე ცვლილებებზე არასათანადო რეაგირებით.

გარემოსა და სოციალური რისკების მართვა, ერთი მხრივ, მოიცავს თავად ბანკის მიერ მის ყოველდღიურ საქმიანობაში ბუნებრივი რესურსების ეფიციენტურ მოხმარებასა და ნარჩენების პასუხისმგებლიან მართვას, ხოლო მეორე მხრივ, პასუხისმგებლიანი დაფინანსების (Responsible financing) პრინციპების ინტეგრირებას ბანკის საკრედიტო საქმიანობაში.

პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვისა და ეფექტიანად აღსრულების მიზნით, 2018 წელს ბაზისბანკმა მნიშვნელოვანი ცვლილებები შეიტანა გარემოსა და სოციალური რისკების მართვის საკუთარ პოლიტიკაში და შეიმუშავა Due Diligence-ის და E&S risk assessment (ეკოლოგიური და სოციალური რისკის შეფასების) პროცედურები. ბანკის მიერ ასევე დადგინდა გამონაკლისების სია (Exclusion List), რომლითაც ჩამოთვლილია იმ საქმიანობათა სია, რომლებსაც არ აფინანსებს ბანკი; ამგვარ გამონაკლისებს მიეკუთვნება საქმიანობები, რომლებიც რაღაც ფორმით შეიძლება უკავშირდებოდეს იარაღისა და საბრძოლო მასალების წარმოებას/ვაჭრობას, იძულებით და ბავშვთა შრომას, არალეგალურ ფარმაცევტულ პროდუქტებს, პესტიციდებისა და ჰერბიციდების განსაზღვრული ტიპების წარმოებას/ვაჭრობას, აზარტულ თამაშებსა და კაზინოებს და ა.შ. ზემოთ აღნიშნული

დოკუმენტები ემყარება როგორც საქართველოს მოქმედ საკანონმდებლო ჩარჩოს, ასევე საუკეთესო პრაქტიკას და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების რეკომენდაციებს.

ეკოლოგიური და სოციალური რისკების შეფასების ფარგლებში, ყველა ტიპის ბიზნეს სესხი გადის სტანდარტულ პროცედურას, რომლის ფარგლებშიც ხდება პროექტის გადამოწმება გამონაკლისების სიაში. შემდეგ ეტაპზე კლიენტის მიერ მიწოდებულ მონაცემებზე და დოკუმენტებზე, ადგილზე ვიზიტის შედეგად გაკეთებულ შეფასებებსა და დამოუკიდებელი წყაროებიდან მიღებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, ხდება პოტენციური კლიენტის პასუხისმგებლობის და მის მიერ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვის ხარისხის შეფასება. შეფასებისთვის ბანკი იყენებს IFC's Environmental and Social Performance Standards. ბანკს ასევე შეუძლია კლიენტს დაუდგინოს კოვენანტები, რომლის მიზანიც იქნება კლიენტის ეკოლოგიური და სოციალური პასუხისმგებლობის გაზრდა (მაგალითად სახანძრო უსაფრთხოების სისტემის გამართვა; შრომის პირობების მოწესრიგება).

ქვეყნის რისკი ნიშნავს იმ შესაძლო დანაკარგებს, რომლებიც გამოწვეულია (ეკონომიკური, პოლიტიკური და ა.შ.) მოვლენით, რომელიც კონკრეტულ ქვეყანაში ხდება. მოვლენა შეიძლება გააკონტროლის ქვეყნის მთავრობამ, მაგრამ არა კრედიტის გამცემმა/ინვესტორმა. ბანკმა შექმნა ქვეყნის რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტი, რითაც დადგენილია ლიმიტების სისტემა, რომლის მიხედვითაც ქვეყნების საგარეო რეიტინგებზე დაყრდნობით ხდება იმის შეფასება, თუ რამდენად დგას ბანკი ამა თუ იმ ქვეყნის რისკის წინაშე.

რეპუტაციული რისკი შეიძლება გამოწვეულ იქნას საქმიანობის სფეროში დამკვიდრებული მომსახურების სტანდარტების შეუსრულებლობით, აღებული ვალდებულებების შეუსრულებლობით, მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურების და სამართლიანი საბაზრო პრაქტიკის ნაკლებობით, მომსახურების დაბალი ან გაუარესებული ხარისხით, არაგონივრულად მაღალი ხარჯებით, მომსახურების ისეთი სტილით, რომელიც არ შეესაბამება ბაზრის ვითარებას ან კლიენტის მოლოდინს, არასათანადო ბიზნეს-ქცევით ან უფლებამოსილების მქონე პირთა არაკეთილგანწყობილი აზრით ან ქმედებებით.

ბანკს სურს თავიდან აიცილოს მოგების და წმინდა ღირებულების მკვეთრი ცვლილებები, რომლებიც შედეგად მოსდევს კონკურენტულ გარემოში მიმდინარე ცვლილებებზე არასათანადო რეაგირებას და/ან არასწორ კორპორაციულ გადაწყვეტილებებს. შესაბამისად, ბანკი განუხრელად იცავს პრინციპს, ჰქონდეს ადეკვატური, კარგად დამუშავებული ბიზნეს-სტრატეგია, რითაც შეამცირებს პოტენციურ რისკებს, და ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკები მართოს რისკების ადრეული გამოვლენის სისტემების შემუშავებით და შიდა პროცესებისა და პროცედურების საშუალებით, რითაც უზრუნველყოფს, რომ ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს-საქმიანობის გადაწყვეტილებები და ქმედებები რისკების გათვალისწინებით იქნება მიღებული და გატარებული.

კორპორაციული მმართველობა

აქციონერებისთვის უფრო დიდი ღირებულების მიწოდების მიზნით, ბაზისბანკი აგრძელებს თავისი ოპერაციების კორპორატიული მმართველობის უმაღლესი სტანდარტების მიხედვით წარმართვას, რაც კომპანიის მდგრადი წარმატების აუცილებელი წინაპირობაა, განსაკუთრებით განვითარებადი ბაზრის ეკონომიკაში. მზად ვართ, კარგი კორპორაციული მმართველობის პრინციპები ყველა ოპერაციებში დავიცვათ. ეს საზოგადოების იმ ნდობის საფუძველს ქმნის, რომელიც ჩვენს მიმართ აქციონერების, მომხმარებლების, ბიზნეს პარტნიორების, თანამშრომლების და ფინანსური ბაზრების მხრიდან დამკვიდრდა და Covid-19-ის პანდემიის პირობებშიც კი ჩვენი გრძელვადიანი წარმატების გასაღებია.

ჩვენი შიდა კორპორაციული მმართველობის ჩარჩო მმართველობისა და ბანკის მართვის მყარ სისტემას უზრუნველყოფს. ბანკი უზრუნველყოფს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ მიღებული „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან“, ეროვნული ბანკის ეთიკისა და პროფესიული ქცევის სტანდარტების კოდექსთან, აგრეთვე ბაზელის კომიტეტის ბანკების კორპორატიული მმართველობის პრინციპებთან და კარგი კორპორაციული მმართველობის განხორციელებასთან დაკავშირებულ სხვა სტანდარტებთან და სახელმძღვანელო პრინციპებთან შესაბამისობას. ბანკის კორპორაციული მმართველობის ჩარჩო მუდმივ გადასინჯვას გადის, რათა შეესაბამებოდეს დამატებით საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებს და გლობალურ საუკეთესო პრაქტიკას.

ზემოაღნიშნული რეგულაციების პრინციპების შესაბამისად, ბანკმა ჩამოაყალიბა კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურა, რომელიც ბანკისა და მისი ჯგუფის ზომების, სირთულის, სტრუქტურის, ეკონომიკური მნიშვნელობის, რისკის პროფილისა და ბიზნეს მოდელის შესაბამისია.

2021 ფინანსური წლის განმავლობაში, წამყვან საერთაშორისო პრაქტიკასა და არსებულ რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით, ბანკმა განახორციელა სხვადასხვა მმართველობითი საქმიანობა, რომელიც მოიცავდა შემდეგი დოკუმენტების გადასინჯვას: ბანკის კორპორაციული მმართველობის დოკუმენტები, მმართველი ორგანოებისა და საბჭოს კომიტეტების წესდება, ბანკის შიდა კანონქვემდებარე აქტი, ასევე შესაბამისობის პოლიტიკა. ინსტრუქციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით სამეთვალყურეო საბჭომ და მისმა კომიტეტებმა ჩაატარეს ყოველწლიური თვითშეფასება.

მმართველობის სტრუქტურა

აქციონერი

აქციონერი თავის უფლებებს და მოვალეობებს საერთო კრების საშუალებით ახორციელებს. აქციონერთა საერთო კრება ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანოა. საერთო კრებაში მონაწილეობით აქციონერები ახორციელებენ ბანკის წევრობის უფლებას საქართველოს კანონმდებლობის და ბანკის წესდების თანახმად. საერთო კრება ყველაზე მნიშვნელოვან საკითხებზე იღებს გადაწყვეტილებებს: ამტკიცებს ბანკის წესდებას, იღებს გადაწყვეტილებებს

აქციების გამოშვებაზე, მოგების განაწილებასა და გამოყენებაზე, ბანკის კაპიტალში ცვლილებებზე; სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დანიშვნასა და/ან გათავისუფლებაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო (საბჭო) არის ორგანო, რომელიც ზედამხედველობას უწევს ბაზისბანკის საქმიანობას და თავის ფუნქციებს სამეთვალყურეო საბჭოს კრების და საბჭოს დონის კომიტეტების საშუალებით ასრულებს. საბჭო ნიშნავს დირექტორთა საბჭოს წევრებს და მჭიდროდ თანამშრომლობს დირექტორთა საბჭოსთან, ზედამხედველობს და კონსულტაციას უწევს მნიშვნელოვან საკითხებზე და პირდაპირაა ჩართული ძირეული გადაწყვეტილებების მიღებაში.

სამეთვალყურეო საბჭოს საკვანძო ფუნქციებს წარმოადგენს ბანკის საქმიანობის ზედამხედველობა, კორპორაციული მმართველობა და რისკების მართვა. ამ ფუნქციების ფარგლებში, საბჭო იღებს იმგვარ გადაწყვეტილებებს, როგორიცაა: ბანკის ღირებულებების, ორგანიზაციული სტრუქტურის შექმნა და ზოგადად, იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკი იმართებოდეს სამართლიანობის, კომპეტენტურობის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვით; ბანკის სტრატეგიის განსაზღვრა და მენეჯმენტის მიერ სტრატეგიული ამოცანების შესრულების მონიტორინგი; იმის უზრუნველყოფა, რომ ჯგუფი ასრულებს საზედამხედველო და მარეგულირებლის ყველა მოთხოვნას; დირექტორთა საბჭოსთან და დირექტორის მოადგილესთან (რისკები და ინფორმაციული ტექნოლოგიები) ერთად ბანკის რისკის აპეტიტის განსაზღვრა. საბჭო ასევე ზედამხედველობს დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას და აფასებს მის მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებს, უზრუნველყოფს კონტროლის ფუნქციების დამოუკიდებლობას და ეფექტიანობას და დირექტორთა საბჭოს მუშაობის შეფასებას წარმართავს გრძელვადიანი თანმიმდევრული გეგმის მიხედვით. საბჭო პასუხისმგებელია დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების ზედამხედველობაზე და ჯგუფის შიგნით კანონის და მარეგულირებელი ბაზის მოთხოვნების შესაბამისი ეფექტიანი პროცედურების და პოლიტიკის არსებობაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო იცავს და შეესაბამება "კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ" საქართველოს კანონის, „კომერციული ბანკების კორპორაციული მმართველობის კოდექსის“, „პროფესიული ქცევის ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებს და იცავს მის სამუშაოსთან დაკავშირებულ საერთაშორისოდ აღიარებული სტანდარტებს.

საბჭოს შეხვედრები ღია დიალოგის, ანგარიშვალდებულების და გამჭვირვალობის პრინციპებს ემყარება, სადაც წევრებს შესაძლებლობა აქვთ, სრულად ჩაერთონ სამუშაო პროცესში. გადაწყვეტილებები გამჭვირვალედ მიიღება, ყველა წევრი თანაბრადაა ჩართული დიალოგისა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, გარდა ბანკის ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შიდა დებულებით გათვალისწინებული გამონაკლისისა. საბჭოს გადაწყვეტილებები და მასთან დაკავშირებული მასალები უწყვეტად წარედგინება საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

სამეთვალყურეო საბჭომ 2021 წლის განმავლობაში 25 რეგულარული და საგანგებო შეხვედრა ჩაატარა.

საბჭოს წევრები

საბჭო შედგება ხუთი წევრისგან, რომელთაგან ორი საბჭოს დამოუკიდებელი წევრია. სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრი საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კრიტერიუმების შესაბამისად შეირჩევა. საბჭოს წევრებს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება.

საბჭოს შემადგენლობა ცოდნის, უნარებისა და გამოცდილების სათანადო ნაზავია, რომელიც შეესაბამება ბანკის სტრატეგიას. სხვადასხვა სქესის, ასაკის, ეროვნებისა და ფუნქციონალურობის არსებობა დისკუსიის პროცესში განსხვავებულ შეხედულებებს უზრუნველყოფს, განსხვავებული პერსპექტივებიდან შეფასების საშუალებას იძლევა და აუმჯობესებს საბჭოს მუშაობის შედეგებს.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები არიან: ჯან ძუნი - აღმასრულებელი თავმჯდომარე, ჟუ ნინგ, თავმჯდომარის მოადგილე, დამოუკიდებელი წევრი, მი ზაიქი - თავმჯდომარის მოადგილე, ზაზა რობაქიძე - წევრი (დამოუკიდებელი წევრი), მია მი - საბჭოს წევრი.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები

ჯანგ ძუნი - აღმასრულებელი თავმჯდომარე

2010 წლიდან დღემდე სინძიანგ ჰუალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ ჰუალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის მოადგილეა ფინანსებისა და უცხოური ინვესტიციების მიმართულებით. 1998 წლიდან 2010 წლამდე ჯანგ ძუნი იყო ურუმჩის კომერციული ბანკის გაყიდვების დეპარტამენტის გენერალური მენეჯერი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის ასისტენტი და ადამიანური რესურსის მართვის დირექტორი. 1992 წლიდან 1997 წლამდე ის იყო ურუმჩის საკრედიტო კავშირის დირექტორის მოადგილე. მრავალი წლის განმავლობაში ჯანგ ძუნი მაღალი თანამდებობები ეკავა ჩინეთის სახალხო ბანკის ურუმჩის ფილიალში, ურუმჩის კომერციულ ბანკში და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში. მას კომერციული ბანკების და ოპერაციების მართვის მდიდარი გამოცდილება და შესაბამისად, მცირე და საშუალო ზომის კომერციული ბანკების სტრატეგიული განვითარების ნათელი და ღრმა ხედვა აქვს.

ჯანგ ძუნი ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხის მფლობელია.

ჟუ ნინგ - ვიცე-თავმჯდომარე, დამოუკიდებელი წევრი

2005 წლიდან დღემდე არის კომპანია „ტუჰონგ ინტერნეშენელის“ მმართველი დირექტორი. მას ფინანსური კონსულტაციის პროექტები განხორციელებული აქვს: ურუმჩის კომერციულ ბანკში, დეიანგის ბანკში, იანტაი ბანკში, ჰანგ სენგ ბანკში, ვინგ ლუნგ ბანკში, სიამენ ბანკში, ჰონგ კონგ ფუბონ ბანკში და ტიანშანის ბანკში. ჟუ ნინგს ჩინური და უცხოური მცირე და საშუალო ბანკების სტრატეგიის და ბიზნესის განვითარების ღრმა ცოდნა აქვს.

ჟუ ნინგს აშშ-ის ფუქუას ბიზნეს სკოლაში მიღებული აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი, ინჟინრის დიპლომი აშშ-ის ვირჯინიის პოლიტექნიკურ ინსტიტუტში და კიდევ ერთი ინჟინრის დიპლომი ჩინეთის მეცნიერების და ტექნოლოგიის უნივერსიტეტში.

მი ზაიქი - ვიცე-თავმჯდომარე

2011 წლიდან დღემდე მი ზაიქი სინძიანგ ჰუალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ ჰუალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორის მოადგილე და ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორია. 2010-2011 წლებში ის ჰუალინგის უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში დირექტორის ასისტენტად მუშაობდა, 2005-2006 წლებში კი ჰუალინგის სასტუმროში გენერალური მენეჯერის ასისტენტი იყო. მი ზაიქიმ ბიზნესის ადმინისტრირების ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო.

ზაზა რობაქიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხთან ერთად ზაზა რობაქიძეს საბანკო სფეროში მუშაობის ხანგრძლივი გამოცდილება აქვს, რომელიც 24 წელზე მეტს ითვლის. 2012 წლიდან დღემდე ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარეა, 2018 წლიდან კი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. კარიერა საქართველოს ეროვნულ ბანკში დაიწყო. მრავალი წლის განმავლობაში მას ცენტრალური ბანკის ზედამხედველობის სფეროში სხვადასხვა პოზიცია ეკავა, ეკონომისტიდან დაწყებული, ზედამხედველობის დეპარტამენტის ხელმძღვანელით დამთავრებული.

მია მი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

მია მი ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს თავისუფალი ეკონომიკური ზონის საერთაშორისო განვითარების მიმართულების დირექტორია. ის ჰუალინგის თავისუფალი ეკონომიკური ზონის ხელმძღვანელის ასისტენტად მუშაობის დროს ორ მნიშვნელოვან სფეროს კურირებდა: 2012 წელს ბაზისბანკში წილის შეძენას და 2011-2015 წლებში სამშენებლო მასალების ყოველწლიური გამოფენის ორგანიზებას, სადაც ცენტრალური აზიის ბიზნესპარტნიორები ხვდებოდნენ ერთმანეთს. 2015-2017 წლებში მია მის ბაზისბანკის საკვანძო დეპარტამენტებში სხვადასხვა პოზიცია ეკავა. ის პასუხისმგებელი იყო საკრედიტო პორტფელის ანალიზზე, ჩინელ კორპორაციულ და საცალო კლიენტებთან კომუნიკაციასა და ბანკის აქციონერებთან ურთიერთობაზე, აწყობდა მასშტაბურ კორპორაციულ ღონისძიებებს და ადამიანური რესურსის დეპარტამენტს ეხმარებოდა თანამშრომლების შერჩევაში. მია მის ამერიკის ქ. ლოს ანჯელესის სამხრეთ კალიფორნიის უნივერსიტეტში ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი აქვს მიღებული.

სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტები. საბჭო პასუხისმგებლობის კონკრეტულ სფეროებს ანაწილებს თავის კომიტეტებზე, ესენია: აუდიტის კომიტეტი და რისკების მართვის კომიტეტი. კომიტეტების ფუნქციები ერთმანეთისგან გამიჯნულია, საკითხები დუბლირებულად არ განიხილება. კომიტეტები რეგულარულად წარუდგენენ ანგარიშებს სამეთვალყურეო საბჭოს და ხელს უწყობენ საბჭოს ინფორმირებულ გადაწყვეტილებებს.

კომიტეტებს შეუზღუდავი წვდომა აქვთ ბანკის შიდა ინფორმაციაზე და დოკუმენტებზე, რომლებიც კომიტეტის კომპეტენციის ნებისმიერ საკითხთანაა დაკავშირებული.

კომიტეტებს სრული წვდომა აქვთ დირექტორთა საბჭოს და რისკების მართვის ფუნქციებზე, თუმცა მათ შესაძლებლობა აქვთ დამოუკიდებლად, დირექტორატის წევრების დაუსწრებლად შეხვდნენ ბანკის რომელიმე სტრუქტურული ქვედანაყოფის თანამშრომლებსა და გარე აუდიტორებს, მოითხოვონ და მიიღონ ანგარიშები.

კომიტეტებს აქვთ უფლება და შესაძლებლობა დამოუკიდებლად მოიწვიონ გარე კონსულტანტები და, საჭიროების შემთხვევაში, მიიღონ კონსულტაციები და მომსახურება იურიდიულ, ტექნიკურ, საბუღალტრო, ფინანსურ, რისკების მართვის, სტატისტიკურ და სხვა საკითხებზე.

აუდიტის კომიტეტი. აუდიტის კომიტეტს საბჭო აარსებს. კომიტეტი საბჭოს წევრებითაა დაკომპლექტებული. სამიდან ორი დამოუკიდებელი წევრია.

გასული წლის განმავლობაში აუდიტის კომიტეტის სხდომა 7-ჯერ ჩატარდა. სხვა ფუნქციებთან ერთად, კომიტეტი პასუხისმგებელი იყო:

- ბანკის შიდა და გარე აუდიტორების ფუნქციების ადეკვატურობის და ეფექტიანობის უზრუნველყოფა; ამ ამოცანის ფარგლებში, შიდა აუდიტის მასშტაბის და ფარგლების დაწესება;
- ბანკის სააღრიცხვო და საფინანსო ანგარიშგების ხარისხის ზედამხედველობა და მონიტორინგი;
- იმის უზრუნველყოფა, რომ დირექტორთა საბჭო დგამს აუცილებელ ნაბიჯებს კონტროლის გამოვლენილი სისუსტეების აღმოსაფხვრელად, კანონმდებლობის შეუსრულებლობის და სხვა ნაკლოვანებების გამოსასწორებლად;
- რისკების მართვის სისტემის და შიდა კონტროლის ეფექტიანობის უზრუნველყოფა;
- ბანკის წლიური კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური და არაფინანსური ანგარიშების განხილვა, აუდიტორებთან ერთად აუდირებული ანგარიშების, აუდიტის წინა და აუდიტის შემდგომი პროცესების, მთავარი საკითხების და დასკვნების განხილვა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ანგარიშების და რეკომენდაციების მომზადება;
- ყველა შიდა დოკუმენტაციის, შიდა პროცესების და კონტროლის ფუნქციის განხილვა, ფინანსური ანგარიშგების პროცესის და მონაცემთა უტყუარობის შემოწმების პროცესის მონიტორინგი და ა.შ.

აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობაა: ზაზა რობაქიძე - აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე და საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, მი ზაიქი - საბჭოს წევრი და ჟუ ნინგ - საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე და დამოუკიდებელი წევრი.

რისკების მართვის კომიტეტი. რისკების კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს სამი წევრისგან დაკომპლექტდა, ორი მათგანი დამოუკიდებელი წევრია.

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში რისკების კომიტეტის სხდომა ხუთჯერ ჩატარდა. სხვა საკითხებთან ერთად, კომიტეტი პასუხისმგებელი იყო შემდეგზე:

- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების განსაზღვრას და მათ ეფექტიან აღსრულებას;

- შეაფასოს და ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის რისკის პროფილს და ლიმიტებს;

- ზედამხედველობა გაუწიოს შვილობილი კომპანიების რისკების მართვის ფუნქციას, აკონტროლოს და უზრუნველყოს რისკების მართვის ჩარჩოს არსებობა და შიდა კონტროლის სისტემების გამართული ფუნქციონირება.

ამგვარად, რისკების კომიტეტის მეშვეობით, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურადაა ჩართული ბანკის რისკების მართვის პროცესში, პროაქტიულად იღებს ინფორმაციას და რეკომენდაციებს რისკების ლიმიტების, მათი შეფასებისა და მონიტორინგის შედეგების შესახებ და აკვირდება, რამდენად ინტეგრირებულია რისკების მართვის სტრატეგიები და პოლიტიკები ბანკის დირექტორატისა თუ სხვადასხვა მიმართულებების ყოველდღიურ საქმიანობაში და მოქმედებენ თუ არა ისინი კანონმდებლობასა და შიდა პოლიტიკებთან შესაბამისობაში.

რისკების მართვის კომიტეტის წევრები არიან: ჟუ ნინგ - სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე, დამოუკიდებელი წევრი, მია მი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და ზაზა რობაქიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭოს უპირველესი ფუნქცია ჯგუფის საქმიანობის ეფექტიანი წარმართვა, ბანკის და ჯგუფის უწყვეტი ზრდის და განვითარების უზრუნველყოფა და ბაზარზე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი ამოცანების მიხედვით მდგრადი პოზიციონირებაა. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს დირექტორთა საბჭოს წევრებს და ადგენს მათ ფუნქციებს, საბჭოს სტრუქტურას და მისი როლის შესაბამისობას შესაბამისი კანონის და კომპეტენციის და უფლებამოსილების განმსაზღვრელი დებულების მოთხოვნებთან. ანაზღაურების საკითხი განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. მენეჯმენტის ანგარიშვალდებულება, სხდომები, გადაწყვეტილების მიღების ჩარჩო განისაზღვრება დირექტორთა საბჭოს რეგულაციით, რომელიც დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭომ.

დირექტორატი აცნობიერებს კარგი კორპორაციული მართვისა და რისკების მართვის კულტურის მნიშვნელობას და საკუთარ როლს ამ პროცესებში. დირექტორატი ხელმძღვანელობს ბანკის ოპერაციებს და პასუხისმგებელია მისი საქმიანობის ბანკის ამოცანების მიხედვით და მოქმედი კანონების/ინსტრუქციების და შიდა რეგულაციების შესაბამისად წარმართვაზე. დირექტორთა საბჭო მჭიდროდ თანამშრომლობს სამეთვალყურეო საბჭოსთან და მას სისტემატურად, სულ მცირე კვარტალში ერთხელ წარუდგენს ანგარიშს ყველა იმ შესაბამის საკითხზე, რომლებიც ეხება სტრატეგიას, დაგეგმილ ბიზნეს-პოლიტიკას, დაგეგმვას, ბიზნესის განვითარებას, რისკების მდგომარეობას, რისკების მართვას, პერსონალის განვითარებას, რეპუტაციასა და შესაბამისობას.

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბიზნესის ამოცანების შესრულებაზე ჯგუფის სტრატეგიის თანახმად, ბანკის კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის უზრუნველყოფაზე და

იმაზე, რომ ბანკის მასშტაბით ხდება მენეჯმენტის პოლიტიკის და პროცედურების კომუნიკაცია და განხორციელება და მათ აქვთ უფლებამოსილებით და რესურსებით სათანადო მხარდაჭერა. მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი მუშაობს მისი შიდა და გარე რეგულაციებით განსაზღვრულ პროცესებსა და პროცედურებთან, განაწილებულ რესურსებთან, დაგეგმვასთან, მართვასთან, ფინანსური და რისკების პოზიციების აღრიცხვასა და ანგარიშგებასთან შესაბამისობაში, და რომ სათანადოდ ასრულებს მენეჯმენტის და კონტროლის ფუნქციებს.

დირექტორთა საბჭო შედგება გენერალური დირექტორისა და მისი მოადგილეებისგან, და სხვა დირექტორებისგან.

დირექტორთა საბჭო 7 წევრისგან შედგება: გენერალური დირექტორი **დავით ცაავა**, გენერალური დირექტორი ფინანსებში **ლია ასლანიკაშვილი**, გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების საკითხებში **ხვეი ლი**, გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მართვის საკითხებში **დავით კაკაბაძე**, გენერალური დირექტორის მოადგილე საცალო ბიზნესი **ლევან გარდაფხაძე**, კომერციული დირექტორი **გიორგი გაბუნია** და საოპერაციო დირექტორი **რატი დვალაძე**.

დავით ცაავა - გენერალური დირექტორი

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან. 2015-2018: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2017 წლის დეკემბრიდან სს „BHL ლიზინგის“ და სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია.

ბაზისბანკში კარიერა საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო, მოგვიანებით კი 2008 წელს კორპორაციული სესხების განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2010 წლებში კორპორატიული დირექტორი იყო. 2010-2011 წლებში დავით ცაავა გენერალური დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი იყო.

თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში საბანკო საქმესა და ფინანსებში ბაკალავრის ხარისხის მოპოვების შემდეგ სწავლა სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში განაგრძო, სადაც მაგისტრის ხარისხი მიიღო. მოგვიანებით საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი მიენიჭა.

ლია ასლანიკაშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან. 2017-2018: BHL ლიზინგის გენერალური დირექტორი. 2017-დღემდე: ამავე კომპანიის და ასევე ბაზისბანკის ჯგუფის კიდევ ერთი წევრის, ჰუალინგ დაზღვევის გენერალური დირექტორის მოადგილე.

1999-2002 წლებში ბაზისბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო. 2002-2005 წლებში ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2005-2007 წლებში ანგარიშსწორების დეპარტამენტის ხელმძღვანელი იყო. 2007-2008 წლებში ლია

ასლანიკაშვილი ხაზინის დეპარტამენტს ედგა სათავეში, 2008-2012 წლებში კი ბანკის ფინანსური დირექტორის თანამდებობა ეკავა.

ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხს.

ლი ხვეი - გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით

გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართლებით 2012 წლიდან. 2015-2018: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2017 წლიდან BHL ლიზინგის და ჰუალინგ დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005-2012 წლებში ქ. ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულებას ხელმძღვანელობდა. სხვადასხვა დროს ურუმჩის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო.

ლი ხვეის ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს, რომელიც ჩინეთის ფინანსურ უნივერსიტეტში მიიღო.

დავით კაკაბაძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მართვის მიმართულებით

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მართვის მიმართულებით 2019 წლიდან. 2017-2019: ჰუალინგ დაზღვევის გენერალური დირექტორი. 2017-2018: BHL ლიზინგის გენერალური დირექტორის მოადგილე.

ბაზისბანკში 2003 წლიდან მუშაობს. თავიდან ის დეველოპერი და პროგრამისტი იყო. 2005 წელს პროგრამირების განყოფილების უფროსად დაინიშნა. 2008-2012 წლებში დავით კაკაბაძე ინფორმაციული ტექნოლოგიების და რისკების მართვის დირექტორი გახდა. 2012-2019 წლებში ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე იყო რისკების და ინფორმაციული ტექნოლოგიების მართვის მიმართულებით.

დავით კაკაბაძეს კავკასიის ბიზნესსკოლაში ფინანსების მაგისტრის ხარისხი აქვს მინიჭებული.

ლევან გარდაფხაძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე საცალო საბანკო საქმიანობის მიმართულებით

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე საცალო საბანკო საქმიანობის მიმართულებით 2012 წლიდან. 2017-2018: BHL ლიზინგის და ჰუალინგ დაზღვევის გენერალური დირექტორის მოადგილე.

ბაზისბანკში კარიერა საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერობიდან დაიწყო. 2005 წელს დაინიშნა პლასტიკური ბარათების დეპარტამენტის უფროსად. 2007-2008 წლებში განვითარების პროექტების მართვის კომიტეტს ხელმძღვანელობდა. 2008-2012 წლებში საცალო საბანკო საქმიანობის დირექტორი იყო.

ლევან გარდაფხაძეს ბიზნესის მართვის მაგისტრის ხარისხი აქვს, რომელიც საქართველოს უნივერსიტეტში მიენიჭა. თბილისის ეკონომიკურ, სამართლის და ინფორმაციის უნივერსიტეტში სამართლის მაგისტრის ხარისხი მიიღო, საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში კი - საერთაშორისო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი მიენიჭა.

გიორგი გაბუნია - კომერციული დირექტორი

ბაზისბანკის კომერციული დირექტორი 2019 წლიდან. 2012-2019 წლებში ის ბანკის კომერციულ დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა, 2010-2012 წლებში საერთაშორისო საბანკო დაწესებულებაში კორპორაციულ მიმართლებას ედგა სათავეში. 2008-2010 წლებში კორპორაციულ რეგიონულ ჯგუფს მართავდა. 2006-2008 წლებში კი ამავე დაწესებულების კორპორაციული ბანკირი იყო. უფრო ადრეულ წლებში კი ბაზისბანკის მარკეტინგის და გაყიდვების სფეროში მუშაობდა.

გიორგი გაბუნიას თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში საბანკო საქმის მაგისტრის ხარისხი მიენიჭა. ბაკალავრის ხარისი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში ამავე უნივერსიტეტში მიიღო.

რატი დვალაძე - ოპერაციული დირექტორი

ბაზისბანკის ოპერაციული დირექტორი 2019 წლიდან. 2014-2019 წლებში რატი დვალაძე ბაზისბანკის პროექტების მართვის და ბიზნესის ანალიზის განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2014 წლებში საკრედიტო რისკების სისტემის და ანალიზის მიმართულებით მუშაობდა. ის ასეე ეწევა პედაგოგიურ მოღვაწეობას. კითხულობს ლექციებს.

რატი დვალაძემ საინფორმაციო ტექნოლოგიების მართვის მაგისტრის ხარისხი თავისუფალ უნივერსიტეტში მიიღო. მას ასევე აქვს მაგისტრის ხარისხი მათემატიკაში, რომელიც თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიიღო და ბაკალავრის ხარისხი მათემატიკაში.

ინტერესთა კონფლიქტი

ჯგუფის სპეციფიკიდან გამომდინარე, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორთა საბჭო და კონტროლის ფუნქციები მკაცრად აკონტროლებენ ინტერესთა კონფლიქტის შესაძლო წყაროებს, მათ შორის შემდეგი მექანიზმებით: ბანკი აღრიცხავს დაკავშირებულ მხარეებს და აწესებს კონტროლს დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოებულ ტრანზაქციებზე. პერიოდულად, არსებულ გამოწვევებთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით, სამეთვალყურეო საბჭო განაახლებს მის მიერ შემუშავებულ და დამტკიცებულ პოლიტიკას. ამასთან, ბანკი მჭიდროდ თანამშრომლობს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან და ითვალისწინებს ზედამხედველის მითითებებს კონტროლის მძლავრი სისტემის შექმნასთან დაკავშირებით.

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები აუცილებელი წესით ექვემდებარება ბანკის დირექტორთა საბჭოს/სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განხილვასა და დამტკიცებას (თანხების შესაბამისად). ამასთან, ბანკი მტკიცედ იცავს ტრანზაქციაში მონაწილე მხარეთა

დამოუკიდებლობის და თანაბრობის, ანუ „გაშლილი მკლავის“ (ე.წ. arm's length principle) პრინციპს და უზრუნველყოფს დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების ამ პრინციპთან შესაბამისობას.

გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის საკითხები

ბაზისბანკმა დააწესა დაკრედიტების ეკოლოგიური და სოციალური ზემოქმედების მართვის სტანდარტები, რომლის მიხედვითაც ბანკი იღებს ვალდებულებას დააფინანსოს ეკოლოგიურად და სოციალურად მდგრადი პროექტები, უზრუნველყოს, რომ კლიენტები იცავენ გარემოს დაცვის, ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების არსებულ და მოქმედ ადგილობრივ კანონებსა და რეგულაციებს.

გარემოსდაცვითი და სოციალური (E&S) შიდა პოლიტიკა განსაზღვრავს მდგრადი დაფინანსების პრინციპებს და ადგენს იმ საქმიანობების ჩამონათვალს, რომლებიც გამორიცხულია დაფინანსებიდან. გამორიცხული აქტივობების ჩამონათვალი მოიცავს საქმიანობას, რომელიც დაკავშირებულია იარაღთან და საბრძოლო მასალებთან/გასამხედროებულ მასალებთან, იძულებით/ბავშვთა შრომასთან, აზარტულ თამაშებთან და ა.შ.

E&S შეფასება შემდეგ ღონისძებებს აერთიანებს: (1) გამორიცხული საქმიანობის სიასთან შედარება, (2) შეფასება - ბიზნესკლიენტებზე გაცემულ ნებისმიერ საკრედიტო რესურსს გარემოსდაცვითი რისკის ინდივიდუალური კატეგორია ენიჭება. რისკებისთვის კატეგორიების მინიჭება ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის (EBRD) რისკების კატეგორიზაციის დოკუმენტის მიხედვით ხდება, და (3) მონიტორინგი. დაფინანსებამდე, ბანკი ამოწმებს პროექტის E&S მდგომარეობას და ითხოვს ყველა საჭირო ინფორმაციას/ნებართვას. ამ ინფორმაციის საფუძველზე, პროექტს ენიჭება მაღალი და საშუალო დაბალი E&S რისკის კატეგორია. იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტის გარემოსდაცვითი/სოციალური მუშაობის ხარვეზები გამოვლინდა, ბანკმა კლიენტთან შეთანხმებაში შეიძლება შეიტანოს სათანადო კოვენანტები. პროგრესის მონიტორინგი ხდება მონიტორინგის ვიზიტების დროს.

ბაზისბანკის, როგორც პასუხისმგებლიანი დამსაქმებლის სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოები კომპანიის შიგნით აყალიბებენ ეთიკური ქცევისა და კეთილსინდისიერების სტანდარტებს და შემდეგ აკეთებენ სათანადო კომუნიკაციას მათ შესახებ. ბანკის პოლიტიკა და პროცედურები იცავს მამხილებლებს, თანასწორობას, თანამშრომელს, სამუშაო ადგილის ჯანმრთელობას და უსაფრთხოებას. ბანკი, როგორც დამსაქმებელი, მოწოდებულია შეინარჩუნოს შევიწროებისგან და დისკრიმინაციისგან თავისუფალი გარემო, ისეთი სამუშაო გარემო, სადაც ყველა ინდივიდს დასაქმების ყველა დონეზე პატივისცემით და ღირსეულად ეპყრობიან.

ბანკის დირექტორთა საბჭო იცავს ყველა შესაბამისი შრომითი კანონმდებლობის და რეგულაციის მოთხოვნებს და შრომის საერთაშორისო სტანდარტებს.

ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლის (AFC) სისტემა

ბაზისბანკმა ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლისადმი ჰოლისტიკური მიდგომა შეიმუშავა და ჯგუფის მასშტაბით დააარსა ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლის (AFC) სისტემა. ის შემდეგი ძირითადი საკითხებისგან შედგება: ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღდეგ ბრძოლა (AML/CTF), მექრთამეობის და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა (ABC) და ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილება.

ზემოთ მოყვანილი პოლიტიკის გათვალისწინებით, ასევე არსებული პრაქტიკის თანახმად, უნდა აღინიშნოს, რომ ბაზისბანკი ბაზისბანკი ნულოვანი ტოლერანტობის მიდგომას იყენებს ისეთი აქტივობების განზრახ ხელშეწყობისადმი, როგორიცაა: ფულის გათეთრება, ტერორიზმის დაფინანსება, მექრთამეობა, თაღლითობა. კორუფცია, ინსაიდერებთან ვაჭრობა და ინტერესთა კონფლიქტი.

სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო ყველა თანამშრომელს (ყველა დონის თანამშრომელს, საშუალო და მაღალი დონის მენეჯერებს, მუდმივ და დროებით თანამშრომლებს), კონსულტანტებს, გარე სერვისების მომწოდებლებს და ბანკთან დაკავშირებულ სხვა ბიზნეს-ერთეულებს თხოვს, თავიანთი ბიზნესი სამართლიანად და კანონთან შესაბამისობაში მართონ, დაიცვან პატიოსნების, გამჭვირვალობის და ანგარიშვალდებულების ფუნდამენტური ღირებულებები და შესაბამისობის კულტურა, რომელშიც ფინანსური დანაშაული არასდროს იქნება მისაღები.

ბანკი ხელს უწყობს ანონიმური მხილების სისტემის გამოყენებას, რომელიც თანამშრომლებს და კლიენტებს, ასევე მესამე მხარეს საშუალებას აძლევს, განაცხადონ იმ დარღვევების და შესაძლო ქმედებების შესახებ, რომლებიც ეწინააღმდეგება ბანკის განცხადებულ პოლიტიკას, შესაბამის კანონებს და ეთიკური ქცევის სტანდარტებსშესაძლო ინციდენტების ანალიზი და გამოძიება აუდიტის კომიტეტის მონაწილეობით რაც შეიძლება სწრაფად ხდება, გამოძიების პროცესში მონაწილე ყველა პირის მიერ კონფიდენციალობის და პირად მონაცემთა დაცვის პრინციპების მიხედვით.

შიდა აუდიტი, ფინანსური მონიტორინგის სამსახური, კომპლაენსის და ოპერაციული რისკების მართვის ფუნქციები, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან ფინანსურ დანაშაულებზე

შიდა აუდიტი, ფინანსური მონიტორინგის სამსახური, კომპლაენსის და ოპერაციული რისკების მართვის განყოფილებები პასუხისმგებელნი არიან AFC ჩარჩოს შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე, ზრუნავენ, რომ შინაგანაწესი და მუშაობის პრინციპები ინტეგრირებული იყოს ბანკის ყველა სახის საქმიანობაში.

ბაზისბანკის ჯგუფის

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა

2021 წლის 31 დეკემბერი

ბაზისბანკის ჯგუფი

სარჩევი

	Page
განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას და დამტკიცებასთან დაკავშირებით 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	1
	2
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	5
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	6
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	7-8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში	9-10

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1	შესავალი	10
2	ჯგუფის საოპერაციო გარემო	11
3	ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	13
4	კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს	37
5	ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა	41
6	ახალი ბუღალტრული განცხადებები	43
7	ფული და ფულის ეკვივალენტები	50
8	სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	51
9	მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	51
10	ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	52
11	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	56
12	ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	83
13	სადაზღვევო აქტივები	87
14	სხვა აქტივები	88
15	შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები	89
16	აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება	90
17	ვალდებულებები სხვაბანკების მიმართ	92
18	კლიენტთა ანგარიშები	93
19	ნასესხები სახსრები	94
20	სადაზღვევო ვალდებულებები	95
21	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	97
22	სხვა ვალდებულებები	98
23	სუბორდინირებული ვალი	98
24	სააქციო კაპიტალი	98
25	წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	99
26	საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	101
27	საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	102
28	ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	103
29	მოგების გადასახადები	104
30	დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია	107
31	ფინანსური რისკების მართვა	107
32	კაპიტალის მართვა	136
33	პირობითი ვალდებულებები	139
34	ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა	149
35	სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება	150
36	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის	154

სარჩევი

37	საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები	159
38	აბრევიატურები	161

ბაზისბანკის ჯგუფი

განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისთვის

ბაზისბანკის (შემდგომში „ბანკი“) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბაზისბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების (ერთად “ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშს, სრული შემოსავლის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშს და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს („კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები“) ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის სწორად შერჩევა და გამოყენება;
- ინფორმაციის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, წარდგენა იმგვარად, რომ უზრუნველყოს შესაბამისი, სანდო, შედარებადი და გასაგები ინფორმაცია;
- დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება, როდესაც IFRS სპეციფიკური მოთხოვნების შესრულება არ არის საკმარისი საიმისოდ, რომ მომხმარებლებმა შეძლონ გააცნობიერონ კონკრეტული ოპერაციების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ საქმიანობაზე; და
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობის შეფასება.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- შიდა კონტროლის ეფექტიანი და ჯანსაღი სისტემის შექმნა და განხორციელება ჯგუფის მასშტაბით;
- ადეკვატური სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება, რომლებიც საკმარისია იმისთვის, რომ აჩვენოს და ახსნას ჯგუფის ტრანზაქციები და გონივრული სიზუსტით ნებისმიერ დროს გაამჟღავნოს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და რომელიც მას საშუალებას აძლევს უზრუნველყოს, რომ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები შეესაბამება IFRS-ს.
- სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების დასაცავად ისეთი ნაბიჯების გადადგმა, რაც მას გონივრულად აქვს ხელმისაწვდომი; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების პრევენცია და გამოვლენა.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა ჯგუფის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2021 წლის 7 მარტს.

მენეჯმენტის საბჭოს სახელით:

_____	_____
დავით ცაავა	**ლია ასლანიკაშვილი**
გენერალური დირექტორი	**გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები**
7 მარტი 2022	7 მარტი 2022

Deloitte.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ბაზისბანკის აქციონერებს და მენეჯმენტს

დასკვნა

აუდიტი ჩაუტარდა სს ბაზისბანკის („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით; მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს, რომლებიც მოიცავს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების(“IFRSs”) მიხედვით.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ISAs“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით“. პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი), ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან. ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები. ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად; ის ასევე პასუხისმგებელია ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მოსამზადებლად, რომლებშიც არ იქნება არსებითი უზუსტობები, სულერთია ტყუილის, თუ შეცდომის შედეგად.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, მენეჯმენტის მოვალეობაა, შეაფასოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, გააგრძელოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, საჭიროებისას გაამჟღავნოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდი, თუ მენეჯმენტი არ აპირებს ჯგუფის ან ბანკის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან არ აქვს ამგვარი ქმედების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირები ჯგუფის და ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე არიან პასუხისმგებელი.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით

ჩვენი ამოცანებია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ მთლიანად კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში არსებითი უზუსტობები არ არის, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, და გამოვცეთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არაა

Deloitte.

იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის მიაკვლევს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოიწვიოს ტყუილმა ან შეცდომამ და არსებითად ითვლება, თუ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, აჩენს გონივრულ მოლოდინს, რომ გავლენას მოახდენს მომხმარებლების მიერ ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებზე დაყრდნობით გაკეთებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარება მოითხოვს, აუდიტის განმავლობაში ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს ტყუილით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერ მიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის ან ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების საერთო პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს, გამჟღავნებების ჩათვლით; ასევე იმას, წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები მიმდინარე ტრანზაქციებს და მოვლენებს იმგვარად, რომ სამართლიანად იყოს წარმოდგენილი.
- ვიღებთ საკმარის ადეკვატურ აუდიტის მტკიცებულებას ჯგუფის ბიზნეს-ერთეულების ან ბიზნეს-საქმიანობის ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით და ვაყალიბებთ მოსაზრებას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენს დასკვნაზე პასუხს ვაგებთ მხოლოდ ჩვენ.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებთან ვაწარმოებთ კომუნიკაციას, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმილ მასშტაბსა და ვადებზე, აუდიტის მნიშვნელოვან დასკვნებზე, მათ შორის აუდიტის დროს აღმოჩენილ შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ხარვეზებზე.

სრბუჰი ჰაკობიანი
კომპანია Deloitte & Touche LLC სახელით

თბილისი, საქართველო
7 მარტი 2022

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკ 2021 ბანკის ინდივ	31 დეკ 2021 კონდოლიდ	31 დეკ 2020 ბანკის ინდივ	31 დეკ 2020 კონსოლიდ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	189,311	191,793	403,190	405,089
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	8	177,579	177,579	198,238	198,238
მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ	9	-	12,899	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	10	210,399	210,699	285,333	285,633
ინვესტიციები შვილობ კომპ	36	20,796	-	20,796	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანს	11	1,239,733	1,239,733	1,075,253	1,075,253
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს	12	-	9,036	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	13	-	11,817	-	5,846
მოგების გად. მიმდ. ავანსი	29	17	17	2,253	2,253
სხვა ფინ აქტივები		1,272	1,356	1,294	1,336
სხვა აქტივები	14	28,462	32,010	37,721	40,986
შენობა-ნაგ. მოწყობ და არამატ აქტ	15	36,517	38,355	29,591	31,419
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	16	4,370	4,370	4,153	4,153
მთლიანი აქტივები		**1,908,456**	**1,929,664**	**2,057,822**	**2,068,738**
ვალდებულებები					
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	17	220,524	222,831	304,163	304,163
კლიენტთა ანგარიშები	18	881,804	880,179	940,377	938,715
ნასესხები სახსრები	19	429,490	429,490	477,012	477,012
საიჯარო ვალდებულებები	16	4,745	4,745	4,812	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	20	-	11,559	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	21	2,660	3,131	5,918	6,302
მიმდ მოგების გადასახ ვალდებულება	22	3,214	3,214	-	-
გადავადებული მოგების გადასახ ვალდ	29	676	676	3,068	3,075
ვალდ.და ხარჯ. რეზერვები	33	1,172	1,172	586	586
სხვა ვალდებულებები	22	5,012	5,700	1,978	2,696
სუბორდინირებული ვალი	23	15,562	15,562	16,368	16,368
მთლიანი ვალდებულებები		**1,564,859**	**1,578,259**	**1,754,282**	**1,759,848**
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	24	16,057	16,057	16,057	16,057
საემისიო შემოსავალი	24	74,923	74,923	74,923	74,923
წილ ინსტრ გადახდ რეზერვი	25	2,440	2,440	1,842	1,842
ძირითადი საშუალების გადაფასების რეზერვი		13,588	14,426	9,165	10,003
სავალო ვალდ გადაფას რეზერვი FVOCI-ით		(918)	(918)	173	173
გაუნაწილებელი მოგება		237,507	244,477	201,380	205,892
მთლიანი კაპიტალი		**343,597**	**351,405**	**303,540**	**308,890**
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		**1,908,456**	**1,929,664**	**2,057,822**	**2,068,738**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს.

დავით ცაავა	ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორი	გენ დირ მოადგილე ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

		2021		2020	
ათასი ლარი	განმ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	26	132,086	133,790	121,705	123,081
საპროცენტო ხარჯი	26	(65,971)	(65,872)	(66,830)	(66,773)
ამორტიზებული ღირებულებით გაანგარიშებული ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციის დანაკარგები, რაც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	26	-	-	(1,914)	(1,914)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმ მარჟა		**66,115**	**67,918**	**52,961**	**54,394**
საკრედ ზარალის რეზ სესხებზე, ფასიან ქაღალდებსა და ბანკთაშორის ნაშთებზე	7,8,9,10, 11	(860)	(920)	(9,935)	(10,034)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმინდა მარჟა საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		**65,255**	**66,998**	**43,026**	**44,360**
საკომისიო შემოსავალი	27	8,663	8,602	7,227	7,185
საკომისიო ხარჯი	27	(3,893)	(3,893)	(3,165)	(3,165)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		-	2,408	-	2,652
წმ დამდგარი სადაზღ ზარალები		-	(398)	-	(583)
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		-	1,920	-	1,629
მოგებას გამოკლ. ფინ. დერივატ. გამოწვ. დანაკარგები		(1,267)	(1,267)	(1,243)	(1,243)
მოგებას გამოკლ. უცხ. ვალუტ. ვაჭრ.გამოწვ. დანაკარგები		3,386	3,406	4,732	4,732
უცხ. ვალუტ. გადაანგარიშ. მოგებას გამოკლ. დანაკარგები		1,570	1,570	(1,052)	(1,065)
კრედიტთან დაკავშ. ვალდებულ. მოსალ.საკრ.დანაკ		(60)	(60)	415	415
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა		1,441	1,505	2,001	1,967
ადმინისტრ. და სხვა საოპ.ხარჯები	28	(38,157)	(41,160)	(28,656)	(31,197)
მოგება დაბეგვრამდე		**36,938**	**39,631**	**23,285**	**25,687**
მოგების გადასახადის ხარჯი	29	(815)	(1,050)	(1,240)	(1,466)
წლის მოგება		**36,123**	**38,581**	**22,045**	**24,221**
სხვა სრული შემოსავალი:					
მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში::					
მოგებას გამოკლ ზარალი წლის განმავლობაში, რომლებიც გამოწვეულია FVOCI-ით აღიარებული სავალო ვალდებულებებით		(1,091)	(1,091)	173	173
მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში::					
შენობა-ნაგებობების გადაფასება		4,423	4,423	838	838
წლის სხვა სრული შემოსავალი		**3,332**	**3,332**	**1,011**	**1,011**
წლის სრული შემოსავალი		**39,455**	**41,913**	**23,056**	**25,232**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს

დავით ცაავა	ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმ	საქციო კაპიტა ლი	საემისი ო შემოსავ ალი	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით აღიარებული ფას ქაღ გადაფას რეზ	შენ-ნაგებ გადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მთლია ნი კაპიტა ლი
ბალანსი 2020წ 1 იანვ		**16,057**	**74,923**	**1,822**	-	**9,165**	**181,671**	**283,638**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	24,221	24,221
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	173	838	-	1,011
2020 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	173	838	24,221	25,232
წილობრ ინსტრ გადახდ დარიცხვები		-	-	20	-	-	-	20
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკ		**16,057**	**74,923**	**1,842**	**173**	**10,003**	**205,892**	**308,890**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	38,581	38,581
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
2021 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	(1,091)	4,423	38,581	41,913
წილ ინსტრ გადახ დარიცხ	25	-	-	598	-	-	-	598
ბალანსი 2021 წ 31 დეკ		**16,057**	**74,923**	**2,440**	**(918)**	**14,426**	**244,477**	**351,405**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს.

_____	_____
დავით ცაავა	ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

კაპიტალში ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით აღიარებული ფას ქაღ გადაფას რეზ	შენ-ნაგებ გადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2020წ 1 იანვ		**16,057**	**74,923**	**1,822**	-	**9,165**	**178,499**	**280,466**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	22,045	22,045
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	173	838	-	1,011
2020 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	173	838	22,045	23,056
წილ ინსტრ გადახდ დარიცხვ		-	-	20	-	-	-	20
შენობა-ნაგ. გადაფ. ნამეტის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაში		-	-	-	-	(838)	838	-
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკ		**16,057**	**74,923**	**1,842**	**173**	**9,165**	**201,380**	**303,540**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	36,123	36,123
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	(1,091)	4,423	-	3,332
2021 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	(1,091)	4,423	36,123	39,455
წილ ინსტრ გადახდ დარიცხვები	25	-	-	598	-	-	-	598
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკ		**16,057**	**74,923**	**2,440**	**(918)**	**13,588**	**237,507**	**343,597**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს.

_____
დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

_____
ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

		2021		2020	
ათასი ლარი	განმ	ბანკის ინდ	კონსოლ	ბანკის ინდ	კონსოლ
ფულადი ნაკადი საოპერაციო საქმიანობიდან					
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		134,690	136,394	111,816	113,192
გადახდილი პროცენტი		(68,214)	(68,115)	(70,286)	(70,229)
მიღებული საკომისიო		8,663	8,602	7,298	7,256
გადახდილი საკომისიო		(3,893)	(3,893)	(3,165)	(3,165)
ფინანსური დერივატივებიდან მიღებული შემოს		(2,708)	(2,708)	(1,243)	(1,243)
უცხ ვალუტ ვაჭრ მიღ შემოს		3,386	3,406	4,732	4,719
მიღებული სხვა საოპ შემოს		1,441	1,505	1,506	1,472
დაზღვევიდან ფულის შემოდინება		-	6,661	-	3,907
დაზღვევიდან ფულის გადინება		-	(5,630)	-	(1,486)
იჯარიდან მიღ შემოს		-	1,920	-	1,629
დასაკუთ ქონ რეალიზ მიღ შემოს		18,193	18,692	3,615	3,615
გადახდილი თანამშრომელთა ხარჯები		(18,866)	(21,009)	(17,592)	(19,348)
გადახდილი ადმინ და სხვა საოპ ხარჯები		(16,149)	(16,990)	(8,294)	(8,911)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(265)	(800)	(1,027)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		**56,543**	**58,570**	**27,587**	**30,381**
წმინდა (ზრდა))/შემცირება:					
- მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო რეზერვები სებ-ში		7,409	7,934	10,809	4,571
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(214,525)	(214,585)	961	961
- სადაზღვევო აქტივები		-	(10,224)	-	1,697
- სხვა ფინანსური აქტივები		(56)	(4,028)	148	(1,926)
- სხვა აქტივები		(23,125)	(24,466)	(12,362)	(12,637)
წმინდა ზრდა/(შემცირება):					
- ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		(83,733)	(81,426)	116,647	116,647
- კლიენტთა ანგარიშები		(20,123)	(20,089)	88,263	87,780
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(3,258)	(3,171)	3,013	2,991
- სადაზღვევო ვალდებულებები		-	10,672	-	(1,806)
- სხვა ვალდებულებები		6,788	6,764	441	552
წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან(/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**(274,080)**	**(274,049)**	**235,507**	**229,211**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
სააქციო კაპიტალის ზრდა შვილობილ კომპანიაში		-	-	(6,262)	-
სავალო ფას ქაღ განკარგვიდან/გამოსყიდ მიღ შემოს		137,217	137,217	114,937	114,937
სავალო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(46,805)	(46,805)	(192,780)	(192,780)
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის შესყიდ		(1,386)	(1,416)	(952)	(989)
შემოსავლები შენ-ნაგ და მოწყ გასხვისებიდან		321	321	9	9
საინვესტიციო ქონების განკარგვა		-	580	358	367
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(4,527)	(4,527)	(2,223)	(2,252)

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

		2021		2020	
ათასი ლარი	განმ	ბანკის ინდ	კონსოლ	ბანკის ინდ	კონსოლ
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**84,820**	**85,370**	**(86,913)**	**(80,708)**
ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან					
შემოს. სხვა ნასესხები სახსრებიდან	19	218,271	218,271	253,971	253,972
სხვა ნასესხ. სახს. დაფარვა	19	(236,178)	(236,176)	(267,174)	(267,174)
სალიზ. ვალდ. ძირით.თანხის დაფ		(1,127)	(1,127)	(1,461)	(1,461)
წმინდა ფული დაფინანსების საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**(19,034)**	**(19,032)**	**(14,664)**	**(14,663)**
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		**(5,585)**	**(5,585)**	**22,549**	**22,549**
ფულის და ფულის ეკვ წმინდა ზრდა/(შემცირება)		**(213,879)**	**(213,296)**	**156,479**	**156,389**
ფული და ფულის ეკვ წლის დასაწყისში		**403,190**	**405,089**	**246,711**	**248,700**
ფული და ფულის ეკვივალ წლის ბოლოს	7	**189,311**	**191,793**	**403,190**	**405,089**

2021 წლის 31 დეკემბერს და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა შემდეგი უნაღდო ოპერაციები. ეს უნაღდო ტრანზაქციები გამოირიცხა ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან და ცალკე წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2021	2020
სესხები კლიენტებზე რომლებიც განეტოვდა უზრუნველყოფის დასაკუთრებით	9,097	7,782
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში PPE ფორმით	-	1,714

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2022 წლის 7 მარტს.

დავით ცაავა	ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

10-160 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

1 შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის სს "ბაზისბანკისა" და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის (შემდგომში ერთობლივად "ჯგუფი").

ბანკი დაფუძნდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. სარეგისტრაციო ორგანო: მთაწმინდა-კრწანისის სასამართლო. სარეგისტრაციო ნომერი: 4/5-44, საიდენტიფიკაციო კოდი 203841833. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით და დაარსებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი პირი იყო ბ-ნი მი ენხვა.

	წილები პროცენტულად 31 დეკემბრის მდგომარ	
აქციონერები	2021	2020
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	92.305%	92.305%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.969%	6.969%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	0.726%	0.726%

ძირითადი საქმიანობა: ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა კომერციული და საცალო საბანკო ოპერაციების განხორციელება საქართველოში. ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკის ("სებ") მიერ გაცემული სრული საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე საქმიანობას ახორციელებს 1993 წლიდან. ბანკი დეპოზიტების დაზღვევის სახელმწიფო სქემის მონაწილეა. სქემა შემოღებულ იქნა 2017 წლის 17 მაისს მიღებული „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის" შესახებ საქართველოს კანონით. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ" საქართველოს კანონის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის, ანუ ლიკვიდაციის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების პროცესების დადგომისას, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო იძლევა გარანტიას ფიზიკური პირების დეპოზიტების 100%-იან ანაზღაურებაზე, თითო ფიზიკურ პირზე 15 000 ლარამდე თანხით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს 535 თანამშრომელი ჰყავდა (2020: 470). აქედან 491 ბანკის თანამშრომელია, 44 შვილობილი კომპანიების (2020: 433 ბანკის და 37 შვილობილების).

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1.

ანგარიშგების ვალუტა. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ათასი ქართული ლარით ("ლარი"), სხვაგვარად მითითებულის გარდა.

შვილობილი საწარმოები: წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მოიცავს შემდეგ მთავარ შვილობილ საწარმოს:

სახელი	დაარსების ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	წილი პროცენტულად 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2021	2020
შპს ჰოლდინგი "ბაზის ესეთ მენეჯმენტ"	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	100%
სს BB დაზღვევა	საქართველო	დაზღვევა	100%	100%
სს BB ლიზინგი	საქართველო	ლიზინგი	100%	100%

შპს ჰოლდინგი "ბაზის ესეთ მენეჯმენტ". კომპანია დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 404417984. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ქონების ფლობა ლიზინგით გასაცემად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჰოლდინგის კაპიტალი იყო 3.8 მილიონი ლარი (2020: 3.8 მილიონი ლარი)

სს BB დაზღვევა (ყოფილი"ჰუალინგ დაზღვევა".) დაარსდა 2017 წლის დეკემბერში და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით, და შექმნილია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 406232214. კომპანიის ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობა არის სადაზღვევო ბიზნეს-ოპერაციების წარმოება საქართველოს ტერიტორიაზე. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰუალინგ დაზღვევის კაპიტალი 6 მილიონი ლარი იყო (2020: 6 მილიონი ლარი) საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურმა 2017 წლის 27 დეკემბრიდან კომპანიაზე გასცა სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1.

სს BB ლიზინგი (ყოფილი**"ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგი"**) დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტოფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1. ბანკმა დააარსა ლიზინგის შვილობილი კომპანია 2018 წლის დეკემბერში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალი 11 მილიონ ლარს შეადგენდა (2020: 11 მილიონი ლარი). კომპანია მომხმარებელს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

- სატრანსპორტო საშუალებების ლიზინგი
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი (მოწყობილობა, დანადგარები, ტექნიკა და ა.შ.)
- შეღავათიანი აგროლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი „აწარმოე საქართველოში" პროგრამის ფარგლებში
- გაყიდვები და უკულიზინგი

აბრევიატურები. წინამდებარე დოკუმენტში გამოყენებული აბრევიატურების ლექსიკონი მოცემულია განმარტებაში 38.

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფს საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის

დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, მაგრამ განსხვავებული ინტერპრეტაციების და ხშირი ცვლილების საგანია, რაც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად გამოწვევებს უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

საქართველოს საბანკო სექტორი 2020 და 2021 წლებში ზრდას აგრძელებდა, სექტორი კარგად იყო მომზადებული პანდემიით გამოწვეული გართულებებისთვის. საბანკო სექტორმა და ბიზნეს საზოგადოებამ გაუძლო გამკაცრებული საოპერაციო გარემოს და შემცირებული ბიზნეს-საქმიანობის ზეწოლას, რამაც 2020 წელს აქტივების ხარისხის გაუარესება და გაზრდილი რისკები გამოიწვია.

2020 წელს ეკონომიკურმა ლოქდაუნმა შინამეურნეობებსა და ბიზნესს მნიშვნელოვანი ფინანსური სტრესი მოუტანა, ყველაზე უარყოფითი გავლენა კი ტურიზმზე, ვაჭრობაზე, განსაკუთრებით კი HORECA-ს სექტორზე იქონია. დროებით გადახდისუუნარო მსესხებლების ფინანსური სტრესის შესამსუბუქებლად, 2020 წელს ბანკებმა ყველაზე დაზარალებულ სექტორებში მომუშავე მსესხებლებს სესხის გადავადების პროგრამები დაუწესეს, პორტფელებზე კი გაუფასურების წინასწარ აღიარების სახით რეზერვები შექმნეს.

2021 წელს, ბიზნესზე შეზღუდვების უმეტესად მოხსნის შემდეგ, ეკონომიკამ სწრაფი ტემპით დაიწყო აღდგენა. მთავრობის მიერ საქართველოს ეროვნულ ბანკთან (სებ)-თან ერთად გატარებულმა ღონისძიებებმა საჭირო დახმარება გაუწია ბიზნესსა და ფინანსურ სექტორს. მთავრობამ წარმოადგინა არაერთი პროგრამა, რომლებიც საგადასახადო შეღავათების, სესხების რესტრუქტურიზაციის პროგრამების, პროცენტის სუბსიდირების, ახალი ფინანსური მექანიზმების შემუშავების გზით ბიზნესს თავიანთი ვალდებულებების შესრულებაში დაეხმარა და ეკონომიკის აღდგენას დაუჭირა მხარი; ხოლო ეროვნული ბანკის მიერ ადგილობრივი ბანკებისთვის გაცემული წახალისება მიმართული იყო სექტორისთვის საკმარისი დაფარვისა და გადახდისუნარიანობის შესაძლებლობების უზრუნველყოფისთვის კაპიტალისა და ლიკვიდურობის საზედამხედველო მოთხოვნების დროებითი შერბილების გზით.

COVID-19 პანდემიის შესაძლო გავლენის შესაფასებლად, ბანკმა ჩაატარა პორტფელის ანალიზი მარეგულირებლის (ეროვნული ბანკის) მიერ დადგენილი სტრეს-სცენარების მიხედვით 2020 წლის პანდემიის დაწყებისთანავე და 2021 წლის განმავლობაშიც განაგრძობდა დაზარალებული კლიენტების მონიტორინგს, სანამ შეღავათები არ გააქტიურდა. გათვალისწინებული იყო სცენარები როგორც საცალო, ასევე ბიზნესის პორტფელისთვის. სტრესის პირობებში განხილული პორტფელი მოიცავდა შემდეგ სექტორებს: უძრავი ქონების განვითარება და უძრავი ქონების მენეჯმენტი, სასტუმროები და რესტორნები (სასტუმროები, რესტორნები, კაფეები და ბარები და ტურიზმის მომსახურება), ყველა კლიენტი ტოპ 100 მსესხებლის ჯგუფებში, ასევე შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული მსესხებლები ბიზნესის და საცალო პორტფელის სხვა სექტორებიდან. საცალო ვაჭრობის სეგმენტში შერჩეულ იქნა ის მსესხებლები, რომლებიც ლოქდაუნის პერიოდში სესხების გადახდის გრაფიკის შეცვლას ითხოვდნენ. სტრეს-ტესტების შედეგების საფუძველზე გამოვლინდა კლიენტები, რომლებსაც აქვთ საკრედიტო რისკის პოტენციური ზრდა კრედიტის დასაწყისიდან ან პოტენციური მაპროვოცირებელი შემთხვევები, მათზე შეიქმნა რეზერვები დარეზერვების წესების 2 და 3 ეტაპების მიხედვით. 2 და 3 ეტაპების დარეზერვების წესების შესახებ დეტალებისთვის იხილეთ განმარტება 31.

ECL შეფასებებში გამოყენებული საპროგნოზო ინფორმაცია განისაზღვრა სებ-ის მაკროეკონომიკური პროგნოზების მიხედვით.

მოდიფიკაციის შედეგად 2020 წელს დაიჯავშნა დამატებითი ECL რეზერვები ცალკეული მსესხებლის დონეზე ან მაკროეკონომიკურ სცენარებში გათვალისწინებით.

2021 წლის ბოლოსთვის საშეღავათო პერიოდი დაუსრულდა პორტფელის 80%-ზე მეტს, რომლებსაც საშეღავათო პერიოდი დაფარვებზე COVID-ის გავლენის გამო ჰქონდათ მინიჭებული. კერძოდ, საცალო სეგმენტში ყველა „კოვიდ“ სესხზე საშეღავათო პერიოდი დასრულდა. ამ პორტფელის მხოლოდ 3% არის PAR30-ში ვადაგადაცილებული 2021 წლის ბოლოსთვის, რაც პანდემიამდელი დონის PAR-ის კოეფიციენტების მსგავსია. სასტუმროებისა და რესტორნების სექტორში მოქმედი რამდენიმე კლიენტი კვლავ იყენებს საშეღავათო პერიოდს 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, გადახდების განახლება 2022 წლის ზაფხულშია მოსალოდნელი. ეს კლიენტები მე-2 ან მე-3 სტადიით დაკლასიფიცირდა, საკრედიტო ექსპერტებისა და რისკის ანალიტიკოსების მიერ ჩატარებული ანალიზის საფუძველზე. ანალიზი ითვალისწინებდა სექტორის პერსპექტივის, ასევე კლიენტის სპეციფიკურ პარამეტრებს: შენობის მდებარეობას, ხელმისაწვდომი ოთახების რაოდენობას, შესაძლო შემოსავალს სხვა წყაროებიდან.

საერთო ჯამში, პანდემიის თითქმის 2 წლის თავზე და ბიზნესის უმეტესობის ხელახლა გახსნის შემდეგ, შეიძლება დავასკვნათ, რომ Covid-19-ის ეფექტი ბაზისბანკის პორტფელზე იმაზე ნაკლებად მძიმე იყო, ვიდრე ამას პანდემიის დასაწყისში ვარაუდობდნენ. ძველი პრობლემური კლიენტებისგან დაფიქსირებული აღდგენის გარდა, 2020 წელს დაჯავშნილი ECL-ის ამობრუნებამ პანდემიის გამო შესაძლო ზარალის მოლოდინში მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი ECL-ის შემცირებას 2021 წლის დეკემბრისთვის, ECL დაფარვა შემცირდა 1.87%-მდე (დაახლოებით 25%-ით დეკემბერთან შედარებით. 2020).

საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (“CAR”) შემცირდა ეროვნული ბანკის სტანდარტების შესაბამისად დამატებითი რეზერვების 2.8% -ის შექმნის შემდეგ, ხოლო შემდგომ ამობრუნდა 2020 და 2021 წლების განმავლობაში მიღებული საოპერაციო შემოსავლით. 2021 წელს ბანკების უმეტესობამ და მათ შორის ბაზისბანკმა CAR კოეფიციენტი პანდემიამდელ მაჩვენებელზე აღადგინა და სებ-ის თანხმობით აღადგინა 2020 წლის დასაწყისში პანდემიის აფეთქების დროს დროებით გათავისუფლებული კაპიტალის ბუფერი.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი აჩვენებს 17.96% კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტს, რაც 2.1%-ჯერ აღემატება მიმდინარე მოთხოვნას 15.87%. ბანკის ფინანსური მდგომარეობა კაპიტალისა და ლიკვიდურობის შესახებ მოცემულია განმარტებებში 31 და 32.

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები (შემდგომში: „ფინანსური ანგარიშები“) მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS") შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში (FVTPL) და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) აღებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ქვემოთ ახსნილია ის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების შედგენისას. ეს პოლიტიკა განუხრელად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხ. განმარტება 5.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები მომზადდა იმ დაშვებით, რომ ჯგუფი ფუნქციონირებადი საწარმოა და პროგნოზირებად მომავალში მუშაობას გააგრძელებს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები. შვილობილი საწარმოები ის საინვესტიციო ობიექტებია, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან ჯგუფს (ა) აქვს უფლებამოსილება, წარმართოს საინვესტიციო ობიექტების ის შესაბამისი საქმიანობა, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს მათ მოგებაზე; (ბ) ამ ობიექტებში მისი მონაწილეობიდან გამომდინარე, აქვს პოზიცია ან უფლება მათ ცვლად მოგებაზე და (გ) აქვს უნარი, გამოიყენოს მისი, როგორც ინვესტორის უფლებამოსილება, ზეგავლენა მოახდინოს ამ ობიექტების მოგების მოცულობაზე.

ძირითადი უფლებების, მათ შორის, პოტენციური ხმის უფლებების, არსებობა და ეფექტი მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებები სხვა სუბიექტზე. იმისათვის, რომ უფლება ძირითადი იყოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს ამ უფლების გამოყენების პრაქტიკული უნარი ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობის წარმართვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას. ჯგუფს ინვესტიციის ობიექტზე უფლება შეიძლება ჰქონდეს იმ შემთხვევაშიც კი, თუ მას ობიექტის ხმის უფლებების უმრავლესობაზე ნაკლები ხმის უფლება აქვს. ასეთ შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს მისი ხმის უფლების სიდიდეს ხმის უფლებების მქონე სხვა პირების სიდიდესა და დისპერსიასთან მიმართებაში, რითაც ადგენს, აქვს თუ არა ფაქტობრივი უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე.

სხვა ინვესტორების დამცავი უფლებები, მაგ., უფლებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტიციის ობიექტის საქმიანობაში ფუნდამენტური ცვლილებების განხორციელებასთან, ან რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში გამოიყენება, ჯგუფს ხელს არ უშლის ინვესტიციის ობიექტის კონტროლში. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად ითვლება იმ დღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე, და დეკონსოლიდირდება კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

ბუღალტრული აღრიცხვის თვითღირებულების მეთოდი გამოიყენება შვილობილი საწარმოების შეძენის აღრიცხვის მიზნით. საწარმოთა გაერთიანების დროს შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები იანგარიშება სამართლიანი ღირებულებით შეძენის დღის მდგომარეობით, მიუხედავად არასაკონტროლო წილის მოცულობისა.

ჯგუფი ანგარიშობს იმ არასაკონტროლო წილს, რომელიც წარმოადგენს მიმდინარე მფლობელის წილს და მის მფლობელს ანიჭებს წმინდა აქტივების პროპორციულ წილს ლიკვიდაციის შემთხვევაში ტრანზაქციის მიხედვით, ან: (ა) სამართლიანი ღირებულებით, ან (ბ) შეძენილი წმინდა აქტივების არასაკონტროლო წილის პროპორციული წილით.

შეძენილი საწარმოსთვის გადაცემული ანაზღაურება იანგარიშება გადაცემული აქტივების, გამოშვებული კაპიტალის ინსტრუმენტების და გაწეული ან მიღებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მათ შორის პირობითი ანაზღაურების შესახებ შეთანხმებებით გათვალისწინებული აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ არ მოიცავს შეძენასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, როგორიცაა საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასების და მსგავსი პროფესიული მომსახურების ხარჯები. წილობრივი ინსტრუმენტების გამოშვებისას გაწეული ტრანზაქციის ხარჯები გამოიქვითება კაპიტალიდან; სავალო ინსტრუმენტების გამოშვებისას გაწეული ტრანზაქციის ხარჯები გამოიქვითება მისი საბალანსო ღირებულებიდან; შესყიდვასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ტრანზაქციის ხარჯი აღიარდება ხარჯებში.

კომპანიათაშორის ტრანზაქციები, ჯგუფის კომპანიებს შორის განხორციელებული ტრანზაქციების ნაშთები და არარეალიზებული მოგება გამოირიცხება; ასევე გამოირიცხება არარეალიზებული

დანაკარგები, თუ ღირებულების ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამის, ერთიან სააღრიცხვო პროცედურებს.

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში აღირიცხება თვითღირებულების მეთოდით ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ შვილობილ კომპანიაში გაკეთებული ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება გაუფასურდა, გაუფასურების ზარალი იანგარიშება, როგორც სხვაობა ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებასა და მის ანაზღაურებად ღირებულებას შორის. ანაზღაურებადი ღირებულება იანგარიშება, როგორც მისი სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს სიდიდეს გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები და გამოყენების ღირებულება. წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი შეიძლება აღდგენილიყოს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება შეფასებებში, რომლებიც გამოყენებული იყო ინვესტიციის თანხის ასანაზღაურებლად, გაუფასურების ზარალის ბოლო აღიარების მომენტიდან.

სადაზღვევო კონტრაქტები. სადაზღვევო კონტრაქტებად განისაზღვრება კონტრაქტები, რომლებიც მოიცავენ მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს კონტრაქტის დასაწყისში ან კონტრაქტები, სადაც კონტრაქტის ძალაში შესვლისას არსებობს კომერციული არსის სცენარი, სადაც სადაზღვევო რისკის დონე შეძლება მნიშვნელოვანი იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელობა დამოკიდებულია როგორც სადაზღვევო შემთხვევის ალბათობაზე, ასევე მისი პოტენციური ზეგავლენის მასშტაბზე. იმის შემდეგ, რაც კონტრაქტი კლასიფიცირებულია, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტი, ის დარჩება სადაზღვევო კონრტაქტად მისი მოქმედების ბოლომდე, იმ შემთხვევაშიც კი, როდესაც სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება აღნიშნული პერიოდის განმავლობაში, და თუ ყველა უფლებები და მოვალეობები არ იქნება შეწყვეტილი ან ვადაგასული.

დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები. დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების აღიარება ხდება სადაზღვევო პოლისის საფუძველზე და შეფასება ხორციელდება პირველადი ღირებულებით. დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების საბალანსო ღირებულება მოწმდება გაუფასურების კუთხით, როდესაც გარემოებები ან მოვლენები მიუთითებენ იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულება ვერ ანაზღაურდება, გაუფასურების ზარალი კი აისახება მოგება-ზარალის შემადგენლობაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაანგარიშების ძირითადი პირობები. სამართლიანი ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ორმხრივ ტრანზაქციაში გაანგარიშების დღეს. სამართლიანი ღირებულების ყველაზე უკეთესი მტკიცებულება აქტიურ ბაზარზე მისი ფასია. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, რომელზეც აქტივებისა და ვალდებულებების ტრანზაქციები ხორციელდება ისეთი სიხშირით და მოცულობით, რომელიც საკმარისია ფასწარმოქმნის შესახებ მუდმივად ინფორმაციის მიღებისთვის. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ითვლება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის და ბიზნესერთეულის მფლობელობაში მყოფი რაოდენობის პროდუქტი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი ტრანზაქციის ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციაში.

ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ ჯგუფი: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესერთეულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესერთეულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესერთეულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესერთეულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელები ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (ა) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ბ) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (გ) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. იხ. 35-ე განმარტება.

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება (AC) არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალის რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების

გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. აქტივებისათვის, რომლებიც იყო შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებით ("POCI") თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებას განიცდის საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ, ის იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების მიხედვით.

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FVTPL-ით თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ECL რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება AC-ს მიხედვით და სავალო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ფასდება FVOCI-ს მიხედვით, რაც იწვევს მომენტალურ სააღრიცხვო დანაკარგს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების ტექნიკის გამოყენებით ჯგუფი საზღვრავს უცხოური ვალუტის სამართლიან ღირებულებას, რომელიც არ ივაჭრება აქტიურ ბაზარზე. შეიძლება წარმოიშვას განსხვავება თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას შორის, რომელიც მიიჩნევა ტრანზაქციის ფასად და თავდაპირველი აღიარებისას მესამე დონის მონაცემების და შეფასების ტექნიკის გამოყენებით განსაზღვრულ თანხას შორის. თუ განსხვავებები დარჩება მოდელების მონაცემთა კალიბრაციის შემდეგ, ეს განსხვავებები თავდაპირველად აღიარდება სხვა აქტივებში ან სხვა ვალდებულებებში და საბოლოოდ ამორტიზდება წრფივი მეთოდით უცხოური ვალუტის ფორვარდების ვადის განმავლობაში. განსხვავებები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში თუ შეფასებისას მხოლოდ პირველი და მეორე დონის მონაცემები გამოიყენება.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით,, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშულებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) ჯგუფის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელზე და (2) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი. ბიზნესი მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, მიზნად აქვს ჯგუფს აღებული: (1) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულის ნაკადები ("ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით"), ან (11) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები ("აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით) ან, თუ არც (1) და არც (11) მოდელი არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც "სხვა" ბიზნესმოდელი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით (FVTPL).

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისათვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას ჯგუფი ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორების, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, წარსულის გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია. ჯგუფის მიერ მისი ფინანსური აქტივებისთვის ბიზნესმოდელების განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხილეთ განმარტება 4-ში.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. როცა ბიზნესმოდელი ითვალისწინებს აქტივების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობას და გაყიდვას, ჯგუფი აფასებს, ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). როცა დგინდება მათი ფულადი ნაკადების მოძრაობა SPPI მახასიათებლის შესაბამისია თუ არა, ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეიცავს წარმოებულებს, განიხილება მთლიანობაში. შეფასების დროს, ჯგუფი ითვალისწინებს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოძრაობა ძირითადი დაკრედიტების პირობებს, ანუ პროცენტი შეიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის ანაზღაურებას, ფულის დროით ღირებულებას, სხვა ძირითად დაკრედიტების რისკებს და მოგების მარჟას.

როდესაც სახელშეკრულებო პირობები ქმნის რისკის პოზიციას ან ცვალებადობას, რომელიც შეუთავსებელია ძირითადი დაკრედიტების პირობებთან, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ის მიხედვით. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის პირველადი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება. ფინანსური აქტივების SPPI ტესტირებისას ჯგუფის მიერ გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხ. განმარტება 4-ში,

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება პორტფელის მთლიანობაში მართვის ბიზნესმოდელი. რეკლასიფიკაციას პერსპექტივის ეფექტი აქვს და ხდება ბიზნესმოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. კომპანიას ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდებში არ შეუცვლია და რეკლასიფიკაცია არ განუხორციელებია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი ECL-ისათვის (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) ჯგუფი წინასწარ აფასებს ECL-ს, AC-ით და FVOCI-ით სავალო ინსტრუმენტებისთვის და ასევე სასესხო ვალდებულებებით და ფინანსური გარანტიებით გამოწვეული პოზიციებისთვის. ჯგუფი აფასებს ECL-ს და აღიარებს კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანაგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებლობას და შეწონილი თანხის ალბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია

ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულს.

AC-ით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტები წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიებისთვის, ECL-ის ცალკე რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშში ცალკე აღიარდება, როგორც ვალდებულება. FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტებისთვის, ცვლილებები ამორტიზებულ ღირებულებაში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები, აღიარებულია მოგება-ზარალში. საბალანსო ღირებულების სხვა ცვლილებები კი აღიარებულია OCI-ში, როგორც მოგებას გამოკლებული დანაკარგები სავალო ინსტრუმენტებზე FVOCI-ით.

ჯგუფი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1 ეტაპზე. 1 ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე ECL ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის ნაწილს, რომელიც გამომდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან, თუ უფრო მოკლეა. („12-თვიანი ECL) თუ ჯგუფი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას ("SICR"), აქტივი 2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL"). იმისთვის, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდა, იხ. განმარტება 31-ში . თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკის მიხედვითაა გაუფასურებული, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის ECL. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული დეფინიცია იხ. განმარტებაში 31. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ("POCI აქტივები"), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება 31 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

გამონაკლისის სახით, გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, როგორიცაა საკრედიტო ბარათები და ოვერდრაფტები, რომლებიც შეიძლება შეიცავდნენ სესხის და აუთვისებელი ვალდებულების კომპონენტს, ჯგუფი არსებობის მოსალოდნელი მთლიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების განსაზღვრისთვის გამარტივებულ მეთოდს იყენებს. ფინანსური გარანტიების და საკრედიტო ვალდებულებებისთვის, ECL-ის რეზერვი „ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვების" ნაწილში განცხადდება, როგორც ვალდებულება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რისკის გარკვეული დონის მიღწევას. ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა არასათანადო ხარჯის და ძალისხმევის გაწევის გარეშე არსებულ გონივრულ და დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელების ქცევით ასპექტებს. ჯგუფი საკრედიტო რისკის ზრდის ქცევით მაჩვენებლებს ვადაგადაცილებამდე გამოავლენს და შესაბამის საპროგნოზო ინფორმაციას საკრედიტო რისკის შეფასებაში შეიტანს, ან ცალკეული ინსტრუმენტის, ან პორტფელის დონეზე. იხ. განმარტება 31.

ECL რომ კლიენტებზე გაცემულ ყველა სესხსა და ავანსზე იზომებოდეს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ით, (ანუ, ამჟამად 1 და 2 ეტაპებს მიკუთვნებულებიც, 12-თვიანი ECL-ით), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,433 ათასი ლარით მეტი იქნებოდა (2020 წლის 31 დეკემბერს: 2,266 ათასი ლარით მეტი).

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნედმოდელის შეფასებისას მენეჯმენტმა იმსჯელა ფინანსური ინსტრუმენტების აგრეგაციის დონისა და პორტფელის განსაზღვრის შესახებ. გაყიდვების გარიგების შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს მათ ისტორიულ სიხშირეს, ვადებს და ღირებულებას, გაყიდვების მიზეზებს და მოლოდინებს სამომავლო საქმიანობის შესახებ. გაყიდვების გარიგებები, რომლებიც მიზნად ისახავს პოტენციური ზარალის შემცირებას კრედიტის გაუარესების გამო, „ამოღების მიზნით ფლობის" ბიზნესმოდელის შესაბამისად მიიჩნევა. ვადის დადგომამდე სხვა გაყიდვები, რომლებიც არაა დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მართვის საქმიანობასთან, ასევე შეესაბამება ბიზნესმოდელს „ამოღების მიზნით ფლობა“, იმ პირობით, რომ ისინი არაა ხშირი ან უმნიშვნელოა ღირებულებით, როგორც ცალკე, ისე აგრეგირებულად.

ჯგუფი გაყიდვების ტრანზაქციების მნიშვნელობას ამგვარად ადგენს: გაყიდვების ღირებულებას ადარებს პორტფელის ღირებულებას, ამ დროს გააჩნია, როგორია ბიზნესმოდელის შეფასება პორტფელის საშუალო პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ფინანსური აქტივის გაყიდვები, რომელიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრესის სცენარში, ან ცალკეული მოვლენის საპასუხოდ, რომელიც ჯგუფის კონტროლის მიღმაა, არაა განმეორებადი და არ შეიძლება ჯგუფს მისი მოლოდინი ჰქონოდა, განიხილება, როგორც შემთხვევითი და ბიზნესმოდელის ამოცანას აცდენილი და არ იმოქმედებს შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბიზნესმოდელი „ამოღების მიზნით ფლობა“ ნიშნავს, რომ აქტივების ფლობის მიზანია ფულადი ნაკადების ამოღება, მაგრამ გაყიდვაც ასევე ბიზნესისმოდელის მიზნის ნაწილია, მაგალითად, ლიკვიდობის საჭიროებების მართვა, კონკრეტული ამონაგების მიღწევა, ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შეთანხმება იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობასთან, რომლებიც აფინანსებს ამ აქტივებს.

ნარჩენ კატეგორიაში შედის ფინანსური აქტივების ის პორტფელები, რომელთა მართვა ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზაციის მიზნით, ძირითადად, გაყიდვის გზით, მაგალითად, სადაც არსებობს ვაჭრობის მაგალითი. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადის ამოღება ამ ბიზნესმოდელისთვის ხშირად შემთხვევითობის საფუძველზე ხდება.

იმის განსაზღვრა, ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). იმის დადგენა, ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადი არის თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა, მსჯელობას მოითხოვს.

ფულის დროითი ღირებულების ელემენტი შეიძლება შეიცვალოს, მაგალითად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთი პერიოდულად იცვლება, მაგრამ ეს ცვლილება არ ემთხვევა სავალო ინსტურმენტის საბაზო საპროცენტო განაკვეთში ჩადებულ შინაარსს, მაგალითად, სესხი იხდის სამთვიან ბანკთაშორის განაკვეთს, მაგრამ პროცენტი იცვლება ყოველ თვეში. ფულის შეცვლილი დროითი ღირებულების ეფექტი შეფასდა შესაბამისი ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების საორიენტაციო სავალო ინსტრუმენტთან შედარების საშუალებით, რომელსაც SPPI ფულადი ნაკადები აქვს, როგორც თითოეული პერიოდისთვის, ისე კუმულაციურად, ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. შეფასება ჩატარდა ყველა გონივრულად შესაძლებელი სცენარისთვის, მათ შორის გონივრულად შესაძლებელი ფინანსური სტრესის სიტუაციისთვის, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ფინანსურ ბაზრებზე. ჯგუფმა გამოიყენა 10%-იანი ბარიერი იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა საორიენტაციო ინსტრუმენტებს დაპირისპირებული განსხვავებები. ფულადი ნაკადების მქონე სცენარის შემთხვევაში, რომელიც მნიშვნელოვნად განსხვავდება საორიენტაციო მაჩვენებლისაგან, შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება FVTPL- ით.

ჯგუფმა დაადგინა და გაითვალისწინა სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან რაოდენობას. SPPI-ს კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ადრეული ანგარიშსწორების საშუალებას იძლევა, ხოლო წინასწარ გადახდილი თანხა არსებითად წარმოადგენს ძირითად თანხას და დარიცხულ პროცენტს, გარდა ამისა, გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის. აქტივის ძირითადი თანხა არის სამართლიან ღირებულებას თავდაპირველი აღიარებისას გამოკლებული შემდგომი ძირითადი დაფარვები, ანუ გადახდები პროცენტის გარდა, რომელიც განისაზღვრება ეფექტური პროცენტის მეთოდით. ამ პრინციპის გამონაკლისის სახით სტანდარტი ასევე ფარავს იმ ინსტრუმენტებს, რომლებსაც აქვთ წინასწარი გადახდის მახასიათებლები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI–ის შესასრულებლად შემდეგ პირობას: (i) აქტივი წარმოიქმნება პრემიით ან დისკონტით, (ii) წინასწარი გადახდის თანხა წარმოადგენს სახელშეკრულებო პარიტეტულ თანხასა და დარიცხულ პროცენტს, ასევე გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის, და (iii) წინასწარი გადახდის მახასიათებლის სამართლიანი ღირებულება არ არის არსებითი საწყის აღიარებაში.

ჯგუფის საკრედიტო და სალიზინგო ხელშეკრულებები მოიცავს ჯვარედინი გაყიდვების მუხლებს, რომლებიც წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის შემცირებას, როცა კლიენტი ჯგუფთან სხვა ხელშეკრულებებსაც აფორმებს ან აკმაყოფილებს გარკვეულ კრიტერიუმებს, როგორიცაა მინიმალური ბრუნვის შენარჩუნება ჯგუფში გახსნილ მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.ფულადი ნაკადების მოძრაობა SPPI არის იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი მუხლები უბრალოდ ამცირებს ჯგუფის მთლიანი მოგების მარჟას ინსტრუმენტზე და არ არსებობს სხვა მახასიათებლები, რომლებიც არ შეესაბამება დაკრედიტების ძირითად პირობებს.

ჯგუფის საკრედიტო ხელშეკრულებებით შესაძლებელია საპროცენტო განაკვეთების კორექტირება გარკვეული მაკროეკონომიკური ან რეგულირების ცვლილებების საპასუხოდ. მენეჯმენტმა იმსჯელა და შეაფასა, რომ საბანკო სექტორში არსებული კონკურენცია და მსესხებლების მიერ სესხების რეფინანსირების პრაქტიკული შესაძლებლობა ხელს შეუშლის მას საპროცენტო განაკვეთების შეცვლაში და ბაზართან შედარებით უფრო მაღალი განაკვეთის დადგენაში; შესაბამისად, ფულადი ნაკადები შეფასდა, როგორც SPPI.

ინსტრუმენტები, რომლებმაც ვერ გაიარეს SPPI ტესტი, აღირიცხება FVTPL– ით.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როცა ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. იმის დასადგენად, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, შემდეგი მაჩვენებლები გამოიყენება: სესხების 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება და ჩამოწერის დღეს უზრუნველყოფის არარსებობა. ბანკი ასევე ჩამოწერს სესხებს, რომლებიც უზრუნველყოფილი იყო, მაგრამ ვადაგადაცილებული ვალდებულების აღსრულების პროცესი დასრულებულია და ყველა არსებული უზრუნველყოფა გაყიდულია აუქციონზე, ან დასაკუთრებულია. დარჩენილი არაუზრუნველყოფილი ვალდებულება ჩამოიწერება, მაშინაც კი, როცა ჩამოწერის მომენტისთვის ვალდებულების ვადაგადაცილებული ნაწილი არ არსებობს.

ექსპერტული რეკომენდაციის მიხედვით, ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როცა ჯგუფი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი, ან მოსალოდნელი ამოღება უმნიშვნელოა დარჩენილ ვალდებულებასთან შედარებით.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა ამოწურული, ან ბ) ჯგუფს გასხვისებული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და თან 1) ასევე

ასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს ან 2) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც ასხვისებს და არც ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს. კონტროლი ნარჩუნდება, როცა კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები - მოდიფიკაცია. ხანდახან ჯგუფი ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებზე ხელახლა მოლაპარაკებას მართავს ან სხვაგვარად ცვლის მათ. ჯგუფი აფასებს, ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის მოდიფიკაცია მნიშვნელოვანია თუ არა, სხვა ფაქტორებს შორის შემდეგის გათვალისწინებით: ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე (მაგალითად, მოგების წილი ან მოგება საკუთარ კაპიტალზე), საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება, ორი ან მეტი ფინანსური აქტივის აგრეგირება ერთ ფინანსურ აქტივად ან ფინანსური აქტივების სხვა ტიპის კონსოლიდაცია, ფინანსური აქტივები, რომელსაც არ აქვს წინასწარგანსაზღვრული ფულადი ნაკადები, ერთმანეთს ჩაანაცვლებს გრაფიკით ან პირიქით, როცა ფულად ნაკადებზე უფლებები თავდაპირველ კონტრაგენტებს შორის ამოიწურება იმის გამო, რომ თავდაპირველ დებიტორს ჩაანაცვლებს ახალი (თუ ორივე დებიტორი საერთო კონტროლის ქვეშ არაა), ცვლილება ვალუტის დენომინაციაში, ახალი უზრუნველყოფა ან კრედიტის გაზრდა, რაც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს აქტივთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკთან, ან მნიშვნელოვანი სესხის გაცემა, როცა მსესხებელი არ არის ფინანსური სიძნელეების წინაშე.

როდესაც ფინანსური აქტივები ხელშეკრულებით იცვლება (მაგ. ხელახალი მოლაპარაკება), ჯგუფი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და უნდა გამოიწვიოს თუ არა თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტა და ახალი აქტივის აღიარება სამართლიანი ღირებულებით. ეს შეფასება ეფუძნება პირველ რიგში ხარისხობრივ ფაქტორებს, რომლებიც აღწერილია შესაბამის საალრიცხვო პოლიტიკაში და საჭიროებს მნიშვნელოვან მსჯელობას. კერძოდ, ჯგუფი იყენებს მსჯელობას, როცა წყვეტს, უნდა შეუწყდეს თუ არა აღიარება კრედიტით გაუფასურებული, ხელახალ მოლაპარაკებებს დაქვემდებარებული სესხებას და უნდა ჩაითვალოს თუ არა ახალი აღიარებული სესხები თავდაპირველი აღიარებისას კრედიტით გაუფასურებულად. აღიარების შეწყვეტის შესახებ შეფასება დამოკიდებულია იმაზე, შეიცვლება თუ არა რისკები და სარგებელი, ანუ მოსალოდნელი (და არა სახელშეკრულებო) ფულადი ნაკადების ცვალებადობა ასეთი მოდიფიკაციის შედეგად. მენეჯმენტმა დაადგინა, რომ რისკები და სარგებელი არ შეცვლილა ასეთი სესხების მოდიფიკაციის შედეგად და, შესაბამისად, არსებითად ყველა ასეთ მოდიფიკაციაში, სესხებს არც აღიარება შეუწყდა და არც გადაკლასიფიცირდაკრედიტით გაუფასურებულის სტადიიდან.

ისეთ სიტუაციაში, სადაც აღიარების შეწყვეტა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების გაკეთების უუნარობით, ჯგუფი თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირეულად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით. ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

როცა ხარისხობრივი ანალიზის შედეგად ბანკი ვერ აღმოაჩენს ისეთ კრიტერიუმებს, რომელიც აღიარების შეწყვეტამდე მიიყვანს, საჭიროა დამატებითი რაოდენობრივი ტესტირების ჩატარება. ამ დროს მოდიფიკაცია ძირეულად მიიჩნევა, თუ შეცვლილი პირობებით ფულადი ნაკადების მიმდინარე წმინდა ღრებულება, გადახდილი ან მიღებული საკომისიოს ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის დარჩენილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე

წმინდა ღირებულებისგან. ორივე მათგანი დისკონტირდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

როცა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესახებ ხდება ხელახალი მოლაპარაკება ან მათი სხვაგვარი ცვლილება და ამგვარი ხელახალი მოლაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ სრულდება ამ ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტით, ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას და მოგება-ზარალში აღიარებს მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს. ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულება ხელახლა გაანგარიშდება, როგორც ხელახალ მოლაპარაკებას დაქვემდებარებული ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც დისკონტირდება ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. გაწეული ხარჯები ან საკომისიოები აკორექტირებს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილ პერიოდში.

თუ მოდიფიცირებული პირობები ძირეულად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად საბოლოოდ გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დადგენისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

სამართლიანი ღირებულებით აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, ძირეულად მოდიფიცირებულ აქტივს შორის განსხვავება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, თუ განსხვავების არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ მიეწერება.

ისეთ სიტუაციაში, სადაც აღიარების შეწყვეტა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების გაკეთების უუნარობით, ჯგუფი თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირეულად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით.

ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, 1) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოიწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

ჯგუფსა და ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების

პირობების ძირეული მოდიფიკაციები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები, მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა ინსტრუმენტის ვალუტა, საპროცენტო განაკვეთის ტიპების ცვლილება, ინსტრუმენტის ახალი კონვერსიის მახასიათებლები და სესხების კოვენანტების ცვლილება.

თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ სრულდება ამოწურვით, აღირიცხება, როგორც პროგნოზის ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, შესაბამისი მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებების განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციებს არ მიეწერება.

დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები. დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები მოიცავს გამოუშვებელი პრემიების რეზერვებს, ზარალების რეზერვებს და ვადაგაუსვლელ რისკს, ასევე გადამზღვევი კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებს. გამოუშვებელი პრემიების რეზერვი აღიარდება, როცა ფორმდება ხელშეკრულებები და პრემიები აღირიცხება, და მოგება-ზარალში ცხადდება, როგორც სადაზღვევო შემოსავალი ხელშეკრულების პირობით. ზარალების რეზერვები მოიცავს განცხადებულ ზარალებზე გაკეთებულ რეზერვების, გაწეულ, მაგრამ არა განცხადებულ ზარალებზე გაკეთებულ რეზერვებს, ზარალების დამუშავების ხარჯების რეზერვებს. განცხადებულ ზარალებზე გაკეთებული რეზერვები განისაზღვრება ინდივიდუალური შეფასებით. ზარალების დამუშავების ხარჯების და გაწეული, მაგრამ განუსაზღვრელი ზარალების განსაზღვრისას გამოიყენება აქტუარული მეთოდები. თითოეულ საანგარიშგებო დღეს, გამოუშვებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება ანგარიშდება აქტიურ პოლისებზე დაზღვევის პერიოდის და პოლიცის ვადის გასვლამდე დარჩენილი დროის მიხედვით. ჯგუფი ვადაგაუსვლელ რისკებს აფასებს ცალკეული ბიზნესმიმართულებების ისტორიული ეფექტიანობის მიხედვით, რითაც საზღვრავს მოსალოდნელი ზარალების საერთო ცვლილებას. გამოუშვებელი პრემიის რეზერვს, ზარალების რეზერვებს და მოსალოდნელ ზარალებს შორის განსხვავება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში პრემიის დანაკლისის რეზერვის შექმნით.

გადამზღვევ კომპანიებზე გადასახდელი თანხები აღიარდება დარიცხვის მეთოდით და ანგარიშდება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკურეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები AC-ით აღირიცხება, რადგან: 1) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ინკასაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის FVTPL-ის დანიშნულების.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშში ასახული ჩეკების გადახდები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ტრანსფერებს, მათ შორის, ჯგუფის კონტრაგენტების მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხულ ან დაკრედიტებულ და ჯგუფის მიერ ფლობილ თანხებს, მაგ., სესხის საპროცენტო შემოსავლებს ან სესხის ძირითად თანხას, რომლის ამოღება ხდება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშიდან, ან პროცენტის დაფარვას ან სესხის გაცემებს, რომლებიც დაკრედიტდება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე, რაც წარმოადგენს ფულს და ფულის ეკვივალენტებს კლიენტის პერსპექტივიდან.

ფულადი სახსრები სებ-ში. სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც არ შეიძლება ჯგუფის ყოველდღიური საქმიანობის დაფინანსებისთვის და ამიტომ, ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მიზნებისთვის, არ მიიჩნევა ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება, როცა ჯგუფი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, როცა: 1) მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციაა და ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის FVTPL-ის დანიშნულების.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში. ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში გაკეთებულ ინვესტიციებს აკლასიფიცირებს, როგორც AC-ით, FVOCI-ით ან FVTPL-ით აღრიცხულს. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღრიცხულია AC-ით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციაა და როცა ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ ისინი თვითნებურად არ არის FVTPL დანიშნულების, სააღრიცხვო შეუსაბამობის მნიშვნელოვნად შემცირების მიზნით.

სავალო ფასიანი ქაღალდები აღრიცხულია FVOCI-ით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაცია და გაყიდვაა, როცა ასეთი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ არ არის FVTPL დანიშნულების. ამ აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. მოსალოდნალი საკრედიტო ზარალის მეთოდით პროგნოზირებული გაუფასურების რეზერვი აღიარდება წლის მოგება-ზარალში. საბალანსო ღირებულების ყველა სხვა ცვლილება აღიარდება OCI-ში. როცა სავალო ფასიანი ქაღალდის აღიარება წყდება, ადრე OCI-ში აღიარებული კუმულაციური მოგება ან ზარალი OCI-დან გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში აღირიცხება FVTPL-ით, თუ ისინი არ აკმაყოფილებს AC-ის ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს. ჯგუფს ასევე შეუძლია ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში FVTPL დანიშნულება მიანიჭოს თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ამ ალტერნატივის არჩევა მნიშვნელოვნად შეამცირებს ბუღალტრულ შეუსაბამობას იმ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის, რომლებიც აღიარდება ან ანგარიშდება სხვადასხვა სააღრიცხვო საფუძვლებით.

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში. ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეესაბამება წილის განსაზღვრებას ემიტენტის პერსპექტივიდან, ანუ ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შეიცავს ნაღდი ფულის გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულებას და ეს ემიტენტის წმინდა აქტივებში ნარჩენი ინტერესის დასტურია, ჯგუფის მიერ მიიჩნევა წილობრივ ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციად. ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში ითვლება FVTPL-ით, გარდა შემთხვევებისა, როცა თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი წილობრივ ინვესტიციებს FVOCI დანიშნულებას ანიჭებს. ჯგუფის პოლიტიკაა, წილობრივ ინვესტიციებს FVOCI დანიშნულება მიანიჭოს, როცა ამ ინვესტიციებს სტრატეგიული დანიშნულება აქვს და არა მხოლოდ საინვესტიციო მოგების მიღების მიზნითაა აღრიცხული. როცა არჩევანი FVOCI-ის სასარგებლოდ კეთდება, სამართლიანი ღირებულების მოგება და ზარალი

აღიარდება OCI-ით და საბოლოოდ არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში, მათ შორის არც გასხვისებისას. გაუფასურების ზარალი და მათი ამობრუნება, თუ ასეთი არის, არ ითვლება სამართლიან ღირებულებაში სხვა ცვლილებებისგან განცალკევებით. დივიდენდები კვლავ აღიარდება მოგება-ზარალში, როცა დგინდება ჯგუფის მიერ გადახდების მიღების უფლება, გარდა შემთხვევებისა, როცა ისინი ინვესტიციის ამოღებას წარმოადგენს და არა ამ ინვესტიციიდან მოგებას.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ჩაიწერება, როცა ჯგუფი გასცემს ფულს კლიენტისგან მისაღები სესხის შესასყიდად ან წარმოშობისთვის. ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მოძრაობის მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი კლიენტებზე გაცემულ სესხებს და ავანსებს აკლასიფიცირებს ერთ-ერთ შემდეგ კატეგორიაში: 1) AC - სესხები, რომლებიც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და სესხები, რომლებსაც თვითნებურად არ მიენიჭება FVTPL დანიშნულება, და 2) FVTPL: სესხები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს SPPI ტესტს ან სხვა AC ან FVOCI კრიტერიუმებს ითვლება FVTPL-ით.

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება საპროგნოზო ECL მოდელების მიხედვით. განმარტება 31 შეიცავს ინფორმაციას ECL გაანგარიშებაში გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და პროგნოზების ტექნიკის შესახებ, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა. დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ფინანსურ და არაფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც ჯგუფი მიიღებს ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. თავდაპირველად აქტივები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შეიტანება კატეგორიაში „შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა“, „სხვა ფინანსური აქტივები,“ „საინვესტიციო ქონება“ ან „სასაქონლო-მატერიალური მარაგები“ სხვა აქტივებში, გააჩნია მათ ბუნებას და ჯგუფის მიზანს ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. საბოლოოდ, ისინი წინასწარ ითვლება და აღირიცხება ამ კატეგორიის აქტივებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული აქტივების მარაგები აღირიცხება უმცირესი ღირებულებით, ანუ წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით. სარეალიზაციო ან გრძელვადიან აქტივებთან და გასხვისების ჯგუფებთან დაკავშირებით სააღრიცხვო პოლიტიკას ჯგუფი იყენებს დასაკუთრებულ უზრუნველყოფაზე, როცა ამგვარი კლასიფიკაციისთვის შესაბამისი პირობები დაცულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

სასესხო ვალდებულებები. ჯგუფი გასცემს ვალდებულებებს სესხებზე. ეს ვალდებულებები გამოუთხოვადი ან გამოთხოვადია მხოლოდ მატერიალურ უარყოფით ცვლილებასთან მიმართებაში. ამგვარი ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რაც როგორც წესი დასტურდება მიღებული საკომისიოებით. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით ვალდებულების არსებობის პერიოდში, გარდა სესხების წარმოშობის ვალდებულებებისა, თუ არის იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ დაკრედიტების ხელშეკრულებას დადებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას წარმოშობიდან მოკლე ვადაში; ამგვარი სასესხო ვალდებულების საკომისიოები გადავადდება და შეიტანება სესხის საბალანსო ღირებულებაში თავდაპირველი აღიარებისას. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ვალდებულებები ითვლება 1) თავდაპირველი აღიარების თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ბალანსით, პლუს 2) ზარალის რეზერვის თანხით, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელით, თუ ვალდებულება ითვალისწინებს სესხის გაცემას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთზე ქვემოთ, რა შემთხვევაშიც დათვლა ხდება ამ ორი თანხიდან უმაღლესით. სასესხო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ვალდებულებას. იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც მოიცავს როგორც სესხს ისე აუთვისებელ ვალდებულებას და როცა ჯგუფს არ შეუძლია ცალკე განსხვავოს აუთვისებელი ვალდებულების და სესხის კომპონენტის ECL, აუთვისებელი ვალდებულების ECL აღიარდება სესხზე ზარალის რეზერვთან ერთად. რამდენადაც კომბინირებული ECL-ები აჭარბებს სესხის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას, ისინი აღიარებულია ვალდებულებად.

ფინანსური გარანტიები. ფინანსური გარანტიები მოითხოვს, რომ ჯგუფმა სპეციალური გადახდები გააკეთოს, რათა გარანტიის მფლობელს აუნაზღაუროს მის მიერ გაწეული ზარალი, რომელიც გამოიწვია კონკრეტული დებიტორის მიერ ვადადამდგარი ვალდებულების გაუსტუმრებლობამ სავალო ინსტრუმენტის თავდაპირველი ან მოდიფიცირებული პირობების თანახმად. ფინანსური გარანტირები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რისი დასტურიცაა მიღებული საკომისიოები. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით გარანტიის არსებობის პერიოდში.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარანტიები ითვლება, როგორც უმაღლესი მაჩვენებელი ამ სიდიდეებს შორის: 1) გარანტირებული პოზიციის ზარალის რეზერვის ოდენობა, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი ზარალის მეთოდით და 2) თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ნაწილი თავდაპირველი აღიარებისას. ამასთან, ECL ზარალის რეზერვი აღიარდება იმ მისაღები საკომისიოებისთვის, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშში აღიარებულია, როგორც აქტივი.

ეფექტიანობის გარანტიები. ეფექტიანობის გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებს კომპენსაციას იმ შემთხვევებში, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს კონტრაქტით დაკისრებულ ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტებით არაფინანსური ეფექტიანობის რისკი გადაეცემა საკრედიტო რისკთან ერთად. ეფექტიანობის გარანტიები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ადასტურებს მიღებული საკომისიოები. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით გარანტიის არსებობის პერიოდში. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარანტიები ითვლება, როგორც უმაღლესი მაჩვენებელი ამ სიდიდეებს შორის: 1) თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ნაწილი თავდაპირველი აღიარებისას და 2) თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კონტრაქტზე ანგარიშსწორებისთვის საჭირო დანახარჯის საუკეთესო წინასწარი შეფასება, დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებით. როცა ჯგუფს კონტრაქტით მინიჭებული აქვს უფლება, ეფექტიანობის გარანტიის კონტრაქტების ანგარიშსწორებისთვის გადახდილი თანხების ამოსაღებად მიმართოს კლიენტს, ეს თანხები გარანტიის მიმღებისთვის ზარალის ანაზღაურების გადაცემისას აღიარდება, როგორც აქტივი. ეს საკომისიოები აღიარდება მოგება-ზარალის „საკომისიო შემოსავლების“ კატეგორიაში.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელსაც ჯგუფი ფლობს გაქირავებიდან შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ღირებულების ზრდისთვის, ან ორივე მიზნით, და რომელიც ჯგუფის მიერ არ არის დაკავებული. საინვესტიციო ქონება მოიცავს აქტივებს მშენებლობის პროცესში, რომელიც მომავალში გამოიყენება საინვესტიციო ქონებად.

საინვესტიციო ქონება განცხადებულია თვითღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა. თუ არსებობს იმის მინიშნება, რომ საინვესტიციო ქონება შეიძლება გაუფასურდეს, ჯგუფი წინასწარ აფასებს იმ თანხას, რომელსაც რეალიზაციიდან ამოიღებს, როგორც უმაღლესს ამ სიდიდეებიდან: გამოყენების ღირებულებაზე უფრო მაღალი ღირებულებით და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებით.

საინვესტიციო ქონების საბალანსო ღირებულება იწერება ანაზღაურებადი ღირებულების სიდიდით, წლის მოგება-ზარალში გატარებით. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ აქტივის ამოღებადი თანხის დასადგენად გაკეთებული წინასწარი შეფასებები მნიშვნელოვნად შეიცვალა.

ქირიდან მიღებული შემოსავალი წლის მოგება-ზარალში იწერება სხვა საოპერაციო შემოსავლის კატეგორიაში.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა განცხადდება თვითღირებულებით ან გადაფასებული თანხებით, როგორც ქვემოთაა აღწერილი, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

საკმაო რეგულარულობით, შენობები გადაფასებას ექვემდებარება, რათა ზუსტად იყოს ცნობილი, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ ღირებულებისგან, რომელიც დადგინდებოდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებისას. საბალანსო ღირებულების ზრდა, რომელსაც გადაფასებისას აქვს ადგილი, კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავალში და ზრდის გადაფასების ნამეტს კაპიტალში. შემცირება, რომელიც აოფსეტებს იმავე აქტივის წინა ზრდებს, აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და ამცირებს ადრე აღიარებულ გადაფასების ნამეტს კაპიტალში; ყველა სხვა შემცირება აღირიცხება წლის მოგება-ზარალში. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გადაფასების რეზერვი, რომელიც კაპიტალშია შეტანილი, პირდაპირ გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში, როცა გადაფასების ნამეტი რეალიზდება აქტივის აქტიური მოხმარებიდან გამოსვლის ან გასხვისებისას.

თუ არ არსებობს სამართლიანი ღირებულების ბაზრიდან გამომდინარე მტკიცებულება, მაშინ სამართლიანი ღირებულება წინასწარ ფასდება შემოსავლის მიდგომის გამოყენებით.

ჯგუფის მიწა და შენობები შეაფასა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა „ვერიტას ბრაუნ კავკასია“ (Veritas Brown Caucasus LLC) (სავაჭრო სახელწოდება Cushman & Wakefield) 2021 წელს საბაზრო მიდგომის გამოყენებით. შეფასების შედეგები აისახა წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებში.

მცირე შეკეთებების ხარჯები და ყოველდღიური საექპლუატაციო დანახარჯები მათი გაწევისას ტარდება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის დიდი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზაციას გადის, გამოცვლილი ნაწილი კი აღირიცხება, როგორც აქტიური მოხმარებიდან გამოსული.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მენეჯმენტი აფასებს, არის თუ არა შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გაუფასურების რამე ნიშნები. თუ არის, მენეჯმენტი წინასწარ აფასებს ამოსაღები თანხის ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება, როგორ აქტივის სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს მაჩვენებელს გამოკლებული გასაყიდი ხარჯები და ღირებულების გამოყენებული სიდიდე. საბალანსო ღირებულება მცირდება ამოსაღებ თანხამდე და წლის მოგება-ზარალში აღიარდება გაუფასურების ზარალი იმ ოდენობით, რომ აჭარბებდეს კაპიტალში აღიარებულ გადაფასების ნამეტს.

აქტივზე წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ დაფიქსირდება ცვლილებები ღირებულების გამოყენებული სიდიდის ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასაყიდი ხარჯების პროგნოზირებისთვის გამოყენებულ მაჩვენლებლებში.

გასხვისებისას მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც დადგინდება შემოსული თანხის საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (სხვა ოპერაციულ შემოსავალში ან ხარჯებში, წმინდა).

ცვეთა. ცვეთა არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვეთა იანგარიშება წრფივი მეთოდით და მათი თვითღირებულება ან გადაფასებული თანხები მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე ნაწილდება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე.

	სასარგებლო მომსახურების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5

ბანკომატი	10
სალიზინგო ქონების გაუმჯობესება	1-5-მდე
ავტოტრანსპორტი	5
აქტივების გამოყენების უფლება	1 - 10-მდე

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საპროგნოზო თანხა, რომელსაც ჯგუფი აქტივის რეალიზაციიდან ამჟამად მიიღებდა, გამოკლებული გასხვისების შესაძლო ხარჯები, თუ აქტივი უკვე ასაკიანია და იმ მდგომარეობაშია, რომ მოსალოდნელია, სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლო პერიოდი ჰქონდეს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მოხმარების ვადა განიხილება და თუ საჭიროა კორექტირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს და *ლიცენზიებს.* შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისას და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანისას. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ არის დაკავშირებული ჯგუფის მიერ კონტროლირებად, იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფასთან, აისახება როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ კი არსებობს დამატებითი ეკონომიკური სარგებლის მოპოვების ალბათობა, რომელიც აღემატება გაწეულ ხარჯებს.

კაპიტალიზებული ხარჯები არის გარე კონტრაქტორების მიერ პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების მომსახურების მისაღებად გაწეული ხარჯები. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 8 წელს შეადგენს.

იჯარის აღრიცხვა. ჯგუფს იჯარით აღებული აქვს ოფისი და შენობები. იჯარით აღებული ქონება აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლება და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღეს, როცა იჯარით აღებული ქონება ჯგუფის მიერ გამოსაყენებლად მზადაა. თითოეული საიჯარო გადასახდელი განაწილებულია ვალდებულებასა და ფინანსურ ხარჯს შორის. ფინანსური ხარჯი ტარდება მოგება-ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში, რითაც დგინდება ვალდებულების დარჩენილი ნაწილის მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი თითოეული პერიოდისთვის.

აქტივის გამოყენების უფლება აღიარდება თვითღირებულებით და მისი ცვეთა განისაზღვრება აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმცირესი ღირებულებით, წრფივი მეთოდით.

იჯარიდან გამომდინარე ვალდებულებები თავდაპირველად ანგარიშდება მიმდინარე ღირებულებით. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი სალიზინგო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითი ფიქსირებული გადახდები), გამოკლებული მისაღები საიჯარო შეღავათები, თუ ასეთი არის;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ინდექსს ან განაკვეთს ეფუძნება;
- ის თანხები, რომლებიც მოიჯარემ უნდა გადაიხადოს ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში;
- შესყიდვის ოფციის ფასი, თუ მოიჯარე გონივრულად დარწმუნებულია რომ ამ ოფციას გამოიყენებს, და
- იჯარის შეწყვეტისთვის დაწესებული ჯარიმების გადახდები, თუ იჯარის პირობები ითვალისწინებს მოიჯარის მიერ ამ ოფციის გამოყენებას.

იჯარის გადახდა დისკონტირდება იჯარის საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი ვერ დადგინდა, გამოიყენება მოიჯარის დამატებითი მსესხებლის განაკვეთი, ანუ ის განაკვეთი, რომელსაც მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის შესაძენად თანხის სესხების შემთხვევაში, მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მსგავსი პირობებით.

აქტივების გამოყენების უფლება ანგარიშდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი გაანგარიშების თანხა;
- დაწყების დღემდე ან ამ დღეს გადახდილი იჯარის თანხა, გამოკლებული რაიმე საიჯარო შეღავათი;
- რაიმე თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯი, და
- აღდგენის ხარჯები.

ზემოხსენებულიდან გამონაკლისის სახით, ჯგუფი მოკლევადიან იჯარებს და დაბალი ღირებულების - 13 ათასი ლარის და ნაკლები ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებს აღრიცხავს საიჯარო გადახდის საოპერაციო ხარჯად აღიარებით, წრფივი მეთოდით.

საიჯარო პირობების განსაზღვრისას, ჯგუფის მენეჯმენტი ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტს და გარემოებას, რომელიც ქმნის ვადის გაგრძელების ოფციის ეკონომიკურ სტიმულს, ან არ იყენებს შეწყვეტის ოფციას. ვადის გაგრძელების ოფციები (ან შეწყვეტის ოფციის შემდგომი პერიოდები) საიჯარო პირობებში შედის თუ არსებობს გონივრული დარწმუნება, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

ამგვარი შეფასება გადაისინჯება, თუ ადგილი ექნება მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებათა მნიშვნელოვან ცვლილებას, რომელიც გავლენას მოახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

ჯგუფის მიერ საოპერაციო იჯარების აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მეიჯარეა. როცა აქტივები იჯარით გაიცემა საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებით, იჯარიდან მისაღები შემოსავლები აღიარდება საიჯარო შემოსავლად წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები. როდესაც ჯგუფი არის მეიჯარე იჯარის ხელშეკრულების მიხედვით, რომელიც გადაცემს მფლობელობასთან დაკავშირებულ ყველა რისკებს და სარგებელს მოიჯარეს, იჯარით გადაცემული აქტივები აისახება როგორც მისაღები ფინანსური იჯარა და აისახება სამომავლო იჯარის გადასახადების მიმდინარე ღირებულებით. ფინანსური იჯარიდან მისაღები შემოსავლები თავდაპირველად აღიარდება დასაწყისში (იჯარის ვადის დაწყებისთანავე) თავდაპირველად დაწესებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით (იჯარის ხელშეკრულების ადრინდელი თარიღი და მხარეების მიერ კონტრაქტის ძირითადი დებულებების მიღების თარიღი).

მთლიანი მისაღები შემოსავლებისა და დღევანდელი ღირებულების სხვაობა წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს. აღნიშნული შემოსავალი ექვემდებარება აღიარებას იჯარის ვადის განმავლობაში წმინდა ინვესტიციების (დაბეგვრამდე) მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მოგების მუდმივ პერიოდულ ნორმას. იჯარის ორგანიზებასთან და მოლაპარაკების ჩატარებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები შედის ფინანსური იჯარის დებიტორული დავლიანების პირველად შეფასებაში და ამცირებს იჯარის პერიოდში აღიარებულ მოგების თანხას. იჯარის ფინანსური მოგება ცალკე მუხლად აისახება წლიურ მოგება-ზარალში და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში.

საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის აღიარება ხორციელდება საერთო ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) მოდელის შესაბამისად, გამარტივებულიმიდგომით, მთელი სასიცოცხლო პერიოდის ECL-ით. ECL-ი დგინდება იგივე მეთოდით, რაც სესხებისათვის და ავანსებისათვის, რომლების შეფასება ხდება AC (ამორტიზირებული ღირებულების)-ით და აღირიცხება სარეზერვო ანგარიშით დებიტორული დავალიანების სუფთა საბალანსო ღირებულების ჩამოწერისათვის

მოყვანილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ღირებულებაში, ფინანსური იჯარით გათვალისწინებული დისკონტირებული საპროცენტო განაკვეთით.

სამომავლო სავარაუდო ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება გაჩნდეს იჯარას დაქვემდებარებული აქტივების შეძენა-გაყიდვების შედეგად.

სარეალიზაციოდ კლასიფიცირებული გრძელვადიანი აქტივები. გრძელვადიანი აქტივები და გასხვისების ჯგუფები, რომლებიც შეიძლება მოიცავდეს როგორც გრძელვადიან, ისე მოკლევადიან აქტივებს, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება, როგორც „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები“, თუ მათი საბალანსი ღირებულების ამოღება შესაძლებელია გაყიდვის შედეგად, მათ შორის აქტივების მფლობელი შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვის შემდეგ, საანგარიშო პერიოდის დასრულებიდან 12 თვის განმავლობაში.

აქტივები ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, თუ ყველა შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია: (ა) აქტივების დაუყოვნებლივ რეალიზაცია შესაძლებელია მიმდინარე მდგომარეობაში; (ბ) ჯგუფის მენეჯმენტმა დაამტკიცა და დაიწყო მყიდველის პოვნის აქტიური პროგრამა (გ) აქტივების გასაყიდად შეთავაზება აქტიურად მიმდინარეობს გონივრულ ფასად; (დ) გაყიდვა მოსალოდნელია ერთ წლის განმავლობაში: და ე) ნაკლებად მოსალოდნელია, რომ გაყიდვების გეგმაში შეტანილი იქნება მნიშვნელოვანი ცვლილებები ან, რომ გეგმა უკან იქნება გამოთხოვილი. გრძელვადიანი აქტივები და გასხვისების ჯგუფები, რომლებიც მიმდინარე პერიოდის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში კლასიფიცირებულია, როგორც გასაყიდად გამიზნული, ხელახალ კლასიფიკაციას ან ფინანსური მდგომარეობის შედარებით ანგარიშში ხელახალ ასახვას არ ექვემდებარება რათა აისახოს მიმდინარე პერიოდის ბოლოს კლასიფიკაცია.

სარეალიზაციოდ განკუთვნილი გასხვისების ჯგუფები მთლიანობაში ანგარიშდება მათი უმცირესი საბალანსო ღირებულებით და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებით.

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ. სხვა ბანკების მიმართ ვალდებულებები იწერება, როცა ფული ან სხვა აქტივები გაიცემა ჯგუფზე კონტრაგენტი ბანკების მხრიდან. არაწარმოებული ვალდებულება აღირიცხება AC-ით. თუ ჯგუფი შეისყიდის მის საკუთარ ვალს, ვალდებულება მოიხსნება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებიდან და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის სხვაობა შეიტანება ვალის ადრეული გაუქმებით გამოწვეულ მოგებაში ან ზარალში.

კლიენტთა ანგარიშები. კლიენტთა ანგარიშები არის ფიზიკური პირების, სახელმწიფო ან კორპორაციული კლიენტების არაწარმოებული ვალდებულებები და აღირიცხება AC-ით.

სხვა ნასესხები სახსრები. სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს საერთაშორისო და ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდულ საკრედიტო რესურსებს, რომლებიც აღირიცხება AC-ით.

სუბორდინირებული ვალი. სუბორდინირებული ვალის გადახდა შეიძლება ლიკვიდაციის დროს, როცა სხვა უფრო მაღალი პრიორიტეტის კრედიტორების მიმართ არსებული ვალდებულებები შესრულებულია. სუბორდინირებული ვალი აღირიცხება AC-ით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, სავალუტო ხელშეკრულებების, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ჩათვლით, სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება.

ჯგუფი ახდენს კონტრაგენტ ბანკებთან არსებული სესხების ოფსეტირებას ვალუტების

უერთიერთგაცვლის მიზნით. იურიდიული თვალსაზრისით განცალკევებული ასეთი სესხები აგრეგირდება და აღირიცხება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სვოპი), სადაც 1) სესხები გაიცემა ერთდროულად, 2) ჰყავთ ერთი და იგივე კონტრაგენტი, 3) არის ერთი და იგივე რისკის ქვეშ და 4) არ არსებობს ასეთი ტრანზაქციების ცალკე სტრუქტურირების ბიზნეს-საფუძველი, რაც ასევე მიიღწეოდა ერთი ტრანზაქციით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღრიცხულია აქტივების სახით, როცა სამართლიანი ღირებულება დადებითი რიცხვია, და ვალდებულების სახით, როცა სამართლიანი ღირებულება უარყოფითი რიცხვია. წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები შეიტანება წლის მოგება-ზარალში (მოგებას გამოკლებული დანაკარგები წარმოებულებზე). ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას.

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულია იმ კანონმდებლობის თანახმად, რომელიც ძალაშია, ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარდება წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის უკავშირდება ტრანზაქციებს, რომლებიც ასევე აღიარებულია იმავე ან სხვა პერიოდში სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომელიც გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის, ან ამოსაღებია მათგან, მიმდინარე და წინა პერიოდების დაბეგვრად მოგებასთან ან დანაკარგებთან დაკავშირებით.

დაბეგვრადი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა წინასწარ შეფასებებს, თუ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ავტორიზებულია შესაბამის საგადასახადო ორგანოებში გაგზავნამდე. გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა ჩაიწერება ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯების კატეგორიაში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღირიცხება საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის საბალანსო უწყისის ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი განსხვავებების გამოყენებით. თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლების მიხედვით, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების დროებითი განსხვავებებისთვის ისეთ ტრანზაქციებში, რომელიც არ არის ბიზნესის კომბინაცია, თუ ტრანზაქცია, როცა თავდაპირველად აღირიცხება, არ ახდენს გავლენას არც აღრიცხვაზე და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული გადასახადის ნაშთები ითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც ძალაშია ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და რომლებიც მოსალოდნელია, რომ ძალაში იქნება იმ პერიოდში, როცა დროებითი განსხვავებები ამობრუნდება ან საგადასახადო ზარალის გადასატანების ათვისება მოხდება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები განეტოვდება მხოლოდ ჯგუფის ცალკეული კომპანიების შიგნით.

იჯარის გადახდებისთვის გადასახადები გამოქვითვა ნაწილდება გამოყენების უფლების მქონე აქტივის ცვეთასა და საიჯარო ვალდებულების პროცენტის ხარჯს შორის. შედეგად, ახალი იჯარის თავდაპირველი აღიარებისას, სადაც ჯგუფი მოიჯარეა, დროებითი განსხვავებები არ წარმოიშობა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გაქვითვადი დროებითი განსხვავებების და საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის აღირიცხება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც არის ალბათობა, რომ იქნება მომავალი დაბეგვრადი მოგება, რომლიდანაც მოხდება გაქვითვა.

გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება შესყიდვისშემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაზე და სხვა შესყიდვისშემდგომ ცვლილებებზე შვილობილი კომპანიების რეზერვებში, როცა ჯგუფი აკონტროლებს შვილობილი კომპანიის დივიდენდების პოლიტიკას და როცა არის ალბათობა, რომ პროგნოზირებად მომავალში განსხვავება არ ამობრუნდება დივიდენდების სახით ან სხვაგვარად.

ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები. ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები განუსაზღვრელი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. ისინი დაირიცხება, როცა ჯგუფს აქვს წარსულის მოვლენებით გამოწვეული მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, როცა არის ალბათობა, რომ ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო გახდება ეკონომიკური სარგებლის სახით არსებული რესურსების გადინება და როცა შეიძლება ვალდებულების სანდო ოდენობის განსაზღვრა.

საკუთარი კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. უშუალოდ ახალი აქციების ან ოფციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ნაჩვენებია კაპიტალში, როგორც გამოქვითვა მიღებული ანაზღაურებიდან, დაბეგვრის გარეშე. გამოშვებული აქციების ნომინალური ღირებულების ზემოთ მიღებული სამართლიანი ღირებულების თანხა იწერება კაპიტალში, როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდები. დივიდენდები იწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როცა ისინი დეკლარირდება. ბანკის კანონით მოთხოვნილი სააღრიცხვო დოკუმენტები წარმოადგენს მოგების განაწილების და სხვა ასიგნებების საფუძველს.

საპროცენტო მოგების და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი იწერება ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, გარდა FVTPL-ით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის მეთოდით და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის კონტრაქტის საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, (როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი) რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, ტრანზაქციის ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე მიბმული საკომისიოები მოიცავს წარმოშობის საკომისიოებს, რომლებიც კომპანიამ მიიღო ან გადაიხადა ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შესყიდვასთან ან ფინანსური ვალდებულების ემისიასთან დაკავშირებით, მაგალითად ასეთია გადახდისუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიების ან უზრუნველყოფის შეფასების და ჩაწერის საკომისიო, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკების და ტრანზაქციის დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. ჯგუფის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით გაცემული სესხებისთვის მიღებული სახელშეკრულებო ვალდებულების საკომისიოები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ნაწილია, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ სასესხო ხელშეკრულებას გააფორმებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას მისი წარმოშობიდან მოკლე პერიოდში. ჯგუფი სასესხო ვალდებულებების FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებების დანიშნულებას არ ანიჭებს.

იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც წარმოშობილი ან შესყიდული საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც ადისკონტებს მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობას (მათ შორის თავდაპირველად მოსალოდნელ საკრედიტო რისკების დანაკარგებს) სამართლიან ღირებულებაზე თავდაპირველი აღიარებისას (როგორც წესი, წარმოდგენილია შესასყიდი ფასით). შედეგად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებულია საკრედიტო რისკის მიხედვით. საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე 1) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპის), რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება AC-ზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით, ECL რეზერვის გამოკლებით, და 2) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შესყიდული ან წარმოშობილი

საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, რისთვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვრცელდება AC-ით.

საკომისიო შემოსავალი. საკომისიო შემოსავალი აღიარდება დროის განმავლობაში წრფივი მეთოდით მომსახურების გაწევის პარალელურად, როცა კლიენტი ერთდროულად მიიღებს და მოიხმარს ჯგუფის მუშაობის შედეგად მიღებულ სარგებელს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს ანგარიშის წარმოების პერიოდულ საკომისიოებს, ანგარიშის მომსახურების საკომისიოებს და ა.შ. ცვლადი საკომისიოები აღიარდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც მენეჯმენტი გადაწყვეტს, რომ არსებობს დიდი ალბათობა, რომ მნიშვნელოვანი ამობრუნება არ მოხდება.

სხვა საკომისო შემოსავალი აღიარდება ისეთ დროს, როცა ჯგუფი დააკმაყოფილებს ეფექტიანობის ვალდებულებას, როგორც წესი, მიმდინარე ტრანზაქციის შესრულების შემდეგ. მიღებული ან მისაღები საკომისიოს თანხა წარმოადგენს იმ მომსახურების ტრანზაქციის ფასს, რომელიც აშკარად ეფექტიანობის მოვალეობის შესრულებას წარმოადგენს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს კლიენტის სახელით უცხოური ვალუტის ყიდვის ან გაყიდვის ორგანიზების საკომისიოს, საგადახდო ტრანზაქციების დამუშავების საკომისიოს, ნაღდი ფულით ანგარიშსწორების საკომისიოს, ინკასაციის ან ნაღდი ფულის განაწილების საკომისიოს, ასევე მესამე მხარესთან მოლაპარაკებით ან ამ მოლაპარაკებაში მონაწილეობით გამოწვეულ საკომისიოს, მაგალითად სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის შესახებ, ან ბიზნესის ყიდვის ან გაყიდვის შესახებ.

სესხების სინდიცირების საკომისიოები აღიარდება შემოსავლად, როცა სინდიკაცია დასრულდება და ჯგუფი თავისთვის არ იტოვებს სესხის არცერთ ნაწილს, ან იტოვებს ნაწილს იმავე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც სხვა წევრებისთვისაა განსაზღვრული.

წმინდა სადაზღვევო შემოსავლები. წმინდა გამოშვებული სადაზღვევო პრემიები აღიარდება პოლისის გაცემისას და და მიიღება პროპორციულად შესაბამისი პოლისის ვადის პერიოდში. გამოშვებული პრემიები ასახავს პერიოდის განმავლობაში დაწყებულ საქმეს და გამორიცხავს გაყიდვებიდან წარმოშობილ გადასახადებს ან მოსაკრებლებს.

გამოუშვებელი პრემიების რეზერვები. მოზიდული პრემიების ის პროპორცია, რომელიც მომდევნო პერიოდებს მიეწერება, გადავადდება, როგორც გამოუშვებელი პრემია. გამოუშვებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება მოგება-ზარალში გადაიტანება იმ თანმიმდევრობით, რომლითაც შემოსავალი აღიარდება რისკის პერიოდში, ან ანუიტეტებისთვის მოსალოდნელი სარგებლის გადახდის მიხედვით.

დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები (IBNR). სადაზღვევო აქტივებსა და ვალდებულებებზე გამოყენებული დაშვებების მიზანია ისეთი რეზერვების შექმნა, რომლებიც საკმარისი იქნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების დასაფარად იმდენად, რამდენადაც ამის გონივრულად განჭვრეტა შეიძლება. რეზერვი კეთდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შედგენის დღეს, იმ დღისთვის შეტყობინებულ ყველა შემთხვევასთან დაკავშირებული ყველა ზარალის ანაზღაურების მოსალოდნელი საბოლოო ხარჯისთვის, სულერთია ანგარიშში ასახულია თუ არა, გამოკლებული უკვე გადახდილი თანხები. ჯგუფი წინასწარ აფასებს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულებას, რომლებიც დადგა, მაგრამ საანგარიშგებო დღეს ჯერ არ იყო ანგარიშში ასახული. IBNR-ის საბოლოო ხარჯი ანგარიშდება სიცოცხლის დაზღვევის აქტუარული მეთოდით. ამ მეთოდის ამოსავალი პირველადი დაშვება არის საქართველოში არსებული მოკვდავობის მაჩვენებლები, ზარალების ანგარიშში ასახვის მაქსიმალური დაყოვნების პერიოდი და ზარალის აღიარების ყოველთვიური ალბათობა.

წმინდა სადაზღვევო ზარალები. დამდგარი სადაზღვევი ზარალები მოიცავს პერიოდში მომხდარ ზარალით გამოწვეულ დანაკარგებს, სულერთია, განცხადებულია თუ არა, მათ შორის, მათი მოგვარების ხარჯებს და სხვა ამოღებას და წინა პერიოდების აუნაზღაურებელი ზარალების კორექტირებას. ზარალების მოგვარების ხარჯებში შედის შიდა და გარე ხარჯები, რომლებიც გაიწევა ზარალებზე

მოლაპარაკებების და მათ ანაზღაურებასთან დაკავშირებით, როგორიცაა ოჯახის ექიმების ხელფასები. შიდა ხარჯებში შედის ზარალების დეპარტამენტის ყველა პირდაპირი ხარჯი და ზარალების ფუნქციასთან უშუალოდ დაკავშირებული ზოგადადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილი.

უცხოური ვალუტის გაყიდვა და ყიდვა და ვალუტის კონვერტაცია. ჯგუფი ყიდის და ყიდულობს ვალუტებს სალაროს და საბანკო ანგარიშების საშუალებით, ასევე ვალუტის კონვერტაციის საშუალებით. ტრანზაქციები სრულდება ჯგუფის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსებით, რომლებიც განსხვავდება კონკრეტული დღის ოფიციალური სპოტ კურსებისგან. ოფიციალურ განაკვეთებსა და ჯგუფის განაკვეთებს შორის განსხვავებები აღიარებულია, როგორც შემოსავლებს გამოკლებული უცხოური ვალუტის ვაჭრობით გამოწვეული დანაკარგები დროის იმ მონაკვეთში, როცა კონკრეტული ეფექტიანობის ვალდებულება კმაყოფილდება.

უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება. ჯგუფის თითოეული კონსოლიდირებული ბიზნესერთეულის ფუნქციური ვალუტა არის იმ უშუალო ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ეს ბიზნესერთეული მოღვაწეობს. ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფუნქციური ვალუტა, ასევე ჯგუფის საპრეზენტაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი. (“GEL”).

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები თითოეული ბიზნესერთეულის ფუნქციურ ვალუტაში გადაანგარიშდება სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ტრანზაქციებზე ანგარიშსწორებით და ფულადი აქტივების და ვალდებულებების თითოეული ბიზნესერთეულის ფუნქციურ ვალუტაში სებ-ის წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით გადაანგარიშებით გამოწვეული სავალუტო მოგება და დანაკარგები აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (როგორც უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშების მოგებას გამოკლებული დანაკარგები).

წლის ბოლოს არსებული კურსებით გადაანგარიშება არ ეხება არაფულად მუხლებს, რომლებიც ანგარიშდება ისტორიული ღირებულებით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, მათ შორის წილობრივი ინვესტიციები, გადაანგარიშდება იმ გაცვლითი კურსის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია სამართლიანი ღირებულების დადგენის დღეს.

გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტები არაფულად მუხლებზე, რომელიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, იწერება, როგორც მათი სამართლიანი ღირებულების მოგება ან ზარალი.

ჯგუფის ბიზნესერთეულებს შორის სესხები და მასთან დაკავშირებული საკურსო მოგება ან დანაკარგები გამოირიცხება კონსოლიდაციის დროს. 31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთების გადაანგარიშებისას გამოყენებული მთავარი გაცვლითი კურსი იყო:

	31 დეკემბერი 31, 2021	31 დეკემბერი, 2020
USD 1 = GEL	3.0976	3.2766
EUR 1 = GEL	3.5040	4.0233

ოფსეტირება. ფინანსური აქტივების და ვალდებულების ოფსეტირება და წმინდა თანხის განცხადება ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ოფსეტირების კანონის ძალის მქონე უფლება და არის ან წმინდად ანაზღაურების, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების ანაზღაურების განზრახვა. ასეთი ოფსეტირების უფლება ა) არ უნდა იყოს პირობითი მომავლის მოვლენაზე და ბ) უნდა

იყოს კანონის ძალის მქონე ყველა ჩამოთვლილ გარემოებაში: 1) ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას, 2) დეფოლტის შემთხვევაში და 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

თანამშრომელთა ხარჯები და დაკავშირებული დაგროვებითი სქემები. ხელფასები, ანაზღაურებული წლიური შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები დაირიცხება იმ წელს, როცა შესაბამისი მომსახურება გაიწევა ჯგუფის თანამშრომლების მიერ. ჯგუფს არ აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, გააკეთოს საპენსიო ან მსგავსი ბენეფიტური გადახდები, გარდა კანონით დადგენილი დაგროვებითი სქემისა.

წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა. წილობრივი ინსტრუმენტებით შედგენილი საკომპენსაციო გეგმის თანახმად, ჯგუფი იღებს მომსახურებებს მენეჯმენტისგან, როგორც ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტების ანაზღაურებას. წილობრივი ინსტრუმენტების გაცემის სანაცვლოდ მიღებული თანამშრომელთა მომსახურებების სამართლიანი ღირებულება აღიარდება ხარჯად. ხარჯად გასაწერი მთლიანი თანხა განისაზღვრება გრანტად გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების მიხედვით, რომელიც გამორიცხავს არასაბაზრო სერვისის და ეფექტიანობის მინიჭების (უფლების გადაცემის) პირობების გავლენას. არასაბაზრო მინიჭების პირობები შეტანილია მისანიჭებელი წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შესახებ ვარაუდებში. ხარჯად გაწერილი მთლიანი თანხა აღიარდება მინიჭების პერიოდში; ეს ის პერიოდია, როცა აქციებზე უფლების გადაცემის ყველა კონკრეტული პირობა უნდა დაკმაყოფილდეს. საბალანსო უწყისის თითოეულ თარიღზე ჯგუფი გადასინჯავს თავის წინასწარ შეფასებებს არასაბაზრო პირობებით მისანიჭებელი წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შესახებ. ის აღიარებს თავდაპირველი პროგნოზების გადასინჯვის ზეგავლენას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მოგებაზე ან ზარალზე, რასაც კაპიტალში შესაბამისი კორექტირება მოჰყვება. კაპიტალის ზრდა დარიცხულ აქციებზე, წილობრივი ანგარიშსწორების სქემებიდან გამომდინარე, აღირიცხება აქციებით ანგარიშსწორების რეზერვის კატეგორიაში. აქციებზე უფლების გადაცემის პირობების დაკმაყოფილებისას, აქციებით ანგარიშსწორების რეზერვი, რომელიც გადაცემულ აქციებს მიეწერება, გადაიტანება სააქციო კაპიტალში და საემისიო შემოსავალში.

წარმოებულების და გარკვეული სხვა ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება. იმ ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია, რომლებიც იმ ვარაუდებზე დაყრდნობით შეფასდა, რომლებიც არ ემყარება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, იხილეთ განმარტება 35-ში.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება. ჯგუფი თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს აწარმოებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IFRS 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით.

მსჯელობით დგინდება ამ ტრანზაქციების ფასი საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებითაა მინიჭებული, როცა ამგვარი ტრანზაქციებისთვის არ არსებობს აქტიური ბაზარი.

განსჯის საფუძველი დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე ფასის დადგენა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. განმარტება 36 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

აქციონერისგან მიღებული სუბორდინირებული სესხების აღრიცხვა. აქციონერმა (“Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd’) ჯგუფს 4900 ათასი აშშ დოლარის სუბორდინირებული სესხები გამოუყო, 7% წლიური ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, რომლის გადახდაც უნდა მოხდეს წელიწადში ერთხელ ვადის დადგომამდე, - 2026 წლამდე.

სესხი თავდაპირველად აღიარდა და შემდგომში აისახა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ამორტიზებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები გამჟღავნებულია განმარტება 36-ში.

4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს

ჯგუფი აკეთებს პროგნოზებს და ვარაუდებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და მომდევნო ფინანსური წლის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე. წინასწარი შეფასებები და მოსაზრებები მუდმივ განხილვას გადის და ითვალისწინებს მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის იმ მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც იმ გარემოებებში გონივრულად მიიჩნევა. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, მენეჯმენტი ასევე აყალიბებს მოსაზრებებს, გარდა საპროგნოზო შეფასებებისა. ქვემოთ იხილავთ იმ მოსაზრებებს, რომელთაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კონსოლიდირებულ და ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე, ასევე იმ პროგნოზებს, რომელთაც მომავალ ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირების გამოწვევა შეუძლია:

ECL შეფასება და საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანა ECL მოდელებში.. ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელების და მონაცემების გამოყენებას. ECL მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია განმარტება 31 -ში. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდელებს. უნდა აღინიშნოს, რომ მაკროეკონომიკური პარამეტრები მეტად ცვალებადია, ამიტომ მათ ECL-ზე გავლენა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს მოცემული სიტუაციიდან და კონკრეტული მაკროეკონომიკური პროგნოზებიდან გამომდინარე. ჯგუფი ECL შეფასებაში იყენებს საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ინფორმაციის ორ ყველაზე კრიტიკულ კომპონენტს: PD და LGD. განმარტება 31 აჩვენებს ინფორმაციას ECL შეფასებაში PD და LGD მოდელების გამოყენების დროს შეტანილ მონაცემებს, გაკეთებულ დაშვებებს და წინასწარ შეფასებას, ასევე ხსნის, თუ როგორ იყენებს ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას ECL მოდელებში.

SICR-ის შეფასება და ECL-ების გაანგარიშება ორივე მოითხოვს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზები („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) გამოქვეყნებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას იძლევა. ჯგუფმა გამოავლინა გარკვეული ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკებთან და ECL-ებთან. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ რა გავლენა ჰქონდა ისტორიულად ამ ცვლადებში მომხდარ ცვლილებებს დეფოლტის მაჩვენებლებზე. საბოლოო PD მოდელები კორექტირებულია შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს დეფოლტის მაჩვენებლებზე, მშპ-ს ზრდაზე საცალო PD მოდელებისთვის და უმუშევრობაზე კორპორაციული PD მოდელებისთვის).

ჯგუფმა მაკროეკონომიკური ცვლადები LGD-ის ფორმულებში შეიტანა, კერძოდ LGD2 ფორმულებში, და და გააერთიანა უძრავი ქონების ფასის ინდექსის მიხედვით დაკორექტირებული უზრუნველყოფის ღირებულება. მაკროეკონომიკური კორექტირება მნიშვნელოვანი იყო 2020 წელს, 2021 წელს EAD-ისთვის კორექტირება არ განხორციელებულა, რადგან გავლენა შეფასდა როგორც უმნიშვნელო.

ამჟამად ჯგუფი გაუფასურების მოდელის მაკროეკონომიკური კორექტირებისთვის მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ სცენარებს იყენებს. საბოლოო მოდელში სცენარის წონები არის სებ-ის პუბლიკაციაში განსაზღვრული წონების მიხედვით: 50% საბაზისო

სცენარისთვის, 25%-25% აღმავალი და დაღმავალი სცენარებისთვის.

როგორც ნებისმიერი ეკონომიკური პროგნოზის შემთხვევაში, პროგნოზები და მოვლენის ალბათობა ექვემდებარება თანდაყოლილი გაურკვევლობის მაღალ ხარისხს და, შესაბამისად, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან.

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2021 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

		მინიჭებული	დაშვება		
ცვლადი	სცენარი	წონა	2022	2023	2024
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	ოპტ	25%	5.50%	3.00%	3.00%
	პესიმ	25%	8.00%	4.00%	3.00%
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.00%	4.50%
	ოპტ	25%	5.00%	5.00%	4.50%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
ნომ ეფექტ გაცვლითი კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.50	252.50	252.50
	ოპტ	25%	258.80	262.70	266.60
	პესიმ	25%	237.40	240.90	245.70
უმრ ქონ ფასების ინდ ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.00	105.00
	ოპტ	25%	106.00	105.00	105.50
	პესიმ	25%	109.00	101.00	103.00
ლარი/აშშ დოლარი ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	აღმ	25%	96.00	98.00	98.00
	დაღმ	25%	110.00	98.00	97.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	20.02	19.02	18.52
	ოპტ	25%	19.52	18.02	18.02
	პესიმ	25%	22.52	23.52	21.52

დაშვებები და მინიჭებული წონები 2020 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

		მინიჭებული	დაშვება		
ცვლადი	სცენარი	წონა	2021	2022	2023
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	3.00%	3.00%	3.00%
	ოპტ	25%	4.00%	3.00%	3.00%
	პესიმ	25%	6.00%	2.50%	2.50%
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.50%	4.50%
	ოპტ	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	პესიმ	25%	1.00%	4.00%	4.00%
ნომინ ეფექტ გაცვლ კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.00	252.00	252.00
	ოპტ	25%	259.60	267.30	267.30
	პესიმ	25%	222.40	229.10	229.10
უმრ ქონ ფასის ინდექსი ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	103.00	103.00
	ოპტ	25%	103.00	103.00	103.00
	პესიმ	25%	100.00	105.00	105.00
ლარი/აშშ დოლარის ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	95.00	95.00	95.00
	პესიმ	25%	110.00	95.00	95.00
ქვეყნის სუვერ რისკის პრემია %	საბაზო	50%	2.75	2.75	2.75
	ოპტ	25%	2.70	2.70	2.70
	პესიმ	25%	2.90	2.85	2.85

სპეციფიკურ მაკროეკონომიკურ სცენარებზე მინიჭებული წონების ცვლილება საკმაოდ შეზღუდულია პორტფელის მოცემულ შემადგენლობაში, კერძოდ, 10%-ით ცვლილება, რომელიც მინიჭებული აქვს საბაზო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებებს. საბაზისო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ვარაუდებში წონის ცვლილება 10%-ით პესიმისტურის მხარეს, ECL-ის 45 ათასი ლარით ზრდას გამოიწვევდა 2021 წლის 31 დეკემბერს (2020 წლის 31 დეკ: 104 ათასი ლარით) შესაბამისი ცვლილება ოპტიმისტურისკენ კი ECL-ს 7 ათასი ლარით შეამცირებდა 2021 წლის 31 დეკემბერს (2020 წლის 31 დეკემბერს: 61 ათასით)

დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10% ზრდა 2021 წლის 31 დეკემბერს მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 384 ათასი ლარით გაზრდიდა (2020 წლის 31 დეკემბერს 80 ათასი). 2021 წლის 31 დეკემბერს დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10%-იანი შემცირება მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 371 ათასი ლარით შეამცირებდა (2020 წლის 31 დეკემბერს: 79 ათასი ლარით)

LGD პროგნოზის 10% ზრდა 2021 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 629 ათასი ლარით ზრდით დასრულდებოდა (2020 წლის 31 დეკ: 740 ათასი) LGD პროგნოზის 10% შემცირება 2021 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 621 ათასი ლარით შემცირებით დასრულდებოდა (2020 წლის 31 დეკემბერი: 740 ათასი)

LGD ქვედა ზღვარს ბანკი იყენებს LGD ღირებულების წინასწარი შეფასებისთვის. LGD ქვედა ზღვარის 10%-იანი ზრდა ან კლება 2021 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის

რეზერვის 185 ათასი ლარით ზრდით ან კლებით დასრულდებოდა (2020 წლის 31 დეკ: 137 ათასი ლარით ზრდა ან კლება).

შენობა-ნაგებობების შეფასება. შენობა-ნაგებობები არის განცხადებული გადაფასებული თანხები, რომლებიც ექვემდებარება გადაფასებას საკმაო სიხშირით, რათა უზრუნველყოფილ იქნას, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმისგან, რაც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით იქნებოდა მიღებული. 2021 წლის დეკემბერში შენობა-ნაგებობების გადაფასება განხორციელდა სამართლიანი ღირებულებით შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ეყრდნობა შედარებითი გაყიდვების მიდგომას.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება. ყველა დასაკუთრებული აქტივი იზომება ხარჯსა და სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი სიდიდით. ჯგუფი რეგულარულ შიდა შეფასებებს აკეთებს, რათა დარწმუნდეს, რომ საბალანსო ღირებულება არ აღემატება წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას. შეფასება ეყრდნობა საბაზრო ფასების შესახებ არსებულ ინფორმაციას დასაკუთრებული უძრავი ქონების შესახებ კვადრატული მეტრების მიხედვით.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებები. დაშვებები ეხება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებებთან დაკავშირებულ გაურკვევლობას. სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობებთან დაკავშირებით წინასწარი შეფასებები უნდა იყოს ძირითადად გამოუმუშავებელ პრემიებსა და ზარალებზე ("UPR") და იმ ზარალების მოსალოდნელ საბოლოო ღირებულებაზე, რომლებიც დადგა, მაგრამ ანგარიშში საანგარიშგებო დღისთვის არ იყო ასახული ("IBNR"). ჯგუფი წინასწარ არადისკონტირებულად აფასებს UPR დაIBNR ტიპის ზარალების რეზერვებს. ზარალის საბოლოო ღირებულების ზუსტად დადგენას შეიძლება მნიშვნელოვანი დრო დასჭირდეს, ზოგი ტიპის პოლისისთვის კი UPR რეზერვი სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს.

5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს ბანკმა IFRS სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში საბჭოს მიერ გამოცემული ქვემოთ მოცემული ცვლილებები გამოიყენა, რომლებიც ძალაშია წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. მათ მიღებას არ მოჰყოლია რაიმე არსებითი გავლენა გამჟღავნებაზე ან ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე.

საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკის რეფორმა IFRS 9 და IFRS 7 ცვლილება	*2019 წლის სექტემბერში, IASB-მა განახორციელა საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკის რეფორმა (ცვლილებები IFRS 9, IAS 39 და IFRS 7 სტანდარტებში). ცვლილებების თანახმად, შეიცვალა ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნები, რათა ჰეჯირების აღრიცხვა გაგრძელდეს ზემოქმედების ქვეშ მყოფ ჰეჯებზე გაურკვევლობის პერიოდში, სანამ ჰეჯირებული მუხლები ან ჰეჯირების ინსტრუმენტები, რომლებზეც გავლენას ახდენს მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკი, შეიცვლება საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკის რეფორმების შედეგად.* *ცვლილებები არ არის რელევანტური ბანკისთვის იმის გათვალისწინებით, რომ იგი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას ბენჩმარკის საპროცენტო განაკვეთებზე. შესაბამისად, ცვლილებების გამოყენება გავლენას არ მოახდენს ბანკის ბუღალტრულ აღრიცხვაზე 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.*

ცვლილებებით IFRS 7-ში შემოდის გამჟღავნების ახალი მოთხოვნები ჰეჯირების ურთიერთობებისთვის, რომლებიც ექვემდებარება IFRS 9-ში შესწორებებით შემოღებულ გამონაკლისებს.

IFRS 16 ცვლილება – Covid-19-თან დაკავშირებული ქირის შეღავათები

წინა წელს, ჯგუფმა ადრეულად მიიღო Covid-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შეღავათები (შესწორება IFRS 16-ში), რომელიც პრაქტიკულ შეღავათს უწევდა მოიჯარეებს COVID-19-ის შედეგად წარმოქმნილი საიჯარო შეღავათების აღრიცხვისას, რისთვისაც IFRS16-ით დაწესდა პრაქტიკული ხერხი. ეს პრაქტიკული ხერხი ვრცელდებოდა ქირის იმ შეღავათებზე, რომლებისთვისაც საიჯარო გადახდების ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენდა 2021 წლის 30 ივნისამდე ან ადრე გადასახდელ თანხებზე.

პრაქტიკული ხერხი საშუალებას აძლევს მოიჯარეს აირჩიოს არ შეაფასოს არის თუ არა COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შეღავათი იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც აკეთებს ამ არჩევანს, აღრიცხავს იჯარის გადახდების ნებისმიერ ცვლილებას, რომელიც გამოწვეულია COVID-19-თან დაკავშირებული იჯარის შეღავათიდან, რომელზეც ვრცელდება IFRS 16-ს, თითქოს ცვლილება არ იყოს იჯარის ცვლილება.
პრაქტიკული ხერხი ვრცელდება მხოლოდ ქირავნობის შეღავათებზე, რომლებიც უშუალოდ COVID-19-ით დაზარალდა და აკმაყოფილებს გარკვეულ კრიტერიუმებს.

ცვლილების მიღების ეფექტი მნიშვნელოვანი არ ყოფილა 2020 და 2021 წლების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებზე.

6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის დროისთვის ჯგუფს და ბანკს დანერგილი არ ჰქონდა შემდეგი ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა:

IFRS 17 (2020წ ივნისის ცვლილება IFRS 17-ში)	*დაზღვევის კონტრაქტები*
IFRS 10 და IAS 28 ცვლილება	*აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტორსა და მის პარტნიორს შორის ან ერთობლივ საწარმოში*
IAS 1 ცვლილება	*ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელ- ან მოკლევადიანად*
IFRS 3 ცვლილება	*კონცეპტუალური სისტემის შესახებ*
IAS 16 ცვლილება	*ქონება და მოწყობილობა - შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე*
IAS 37 ცვლილება	*ზარალიანი კონტრაქტები - კონტრაქტის პირობების შესრულების ღირებულება*
IFRS სტ 2018-2020 ციკლის წლიური გაუმჯობესება	*IFRS 1 სტანდარტის ცვლილება, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის პირველად მიღება, IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, IFRS 16 იჯარა, და IAS 41 სოფლის მეურნეობა*
IAS 1 და IFRS პრაქტიკული განცხ 2	*საღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება*
Amendments to IAS 8	*საღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება*
Amendments to IAS 12	*ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი*

მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება ჯგუფის და ბანკის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე, გარდა ქვემოთ აღნიშნულისა:

IFRS 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები

IFRS 17 ადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, გაანგარიშების, წარდგენის და გამჟღავნების პრინციპებს, ის IFRS 4 სტანდარტის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ზემდგომი სტანდარტია.

IFRS 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელიც მოდიფიცირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის და პირდაპირი მონაწილეობის კომპონენტის მოიცავს, რომელსაც ცვლადი მოსაკრებლის მიდგომა ეწოდება. ზოგადი მოდელი გამარტივდება, თუ გარკვეული კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით დარჩენილი დაფარვისთვის პასუხისმგებლობის გაზომვით.

ზოგადი მოდელი იყენებს მიმდინარე დაშვებებს ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების ოდენობის, დროის და გაურკვევლობის შესაფასებლად და იგი ნათლად ზომავს ამ გაურკვევლობის ღირებულებას. იგი ითვალისწინებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს და პოლისების მფლობელთა ოფციებისა და გარანტიების გავლენას.

2020 წლის ივნისში საბჭომ გამოსცა ცვლილებები IFRS 17-ში, IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ მის დანერგვასთან დაკავშირებით არსებული წუხილის და გამოწვევების საპასუხოდ. ცვლილებებით გადავადდა IFRS 17-ის პირველადი გამოყენების თარიღი (ცვლილებების შეტანა) წლიური

საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. ამავე დროს, საბჭომ გამოსცა გადაწყვეტილება IFRS 9-ის დანერგვისგან გათავისუფლების ვადის გაგრძელების შესახებ (შესწორებები IFRS 4-ში), რომლითაც ხანგრძლივდება IFRS 4-ში IFRS 9-ის გამოყენებისგან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებული ვადა, 2023 წლის 1 იანვარს დაწყებული ან შემდეგი წლიური საანგარიშგებო პერიოდები.

სტანდარტი IFRS 17 გამოიყენება რეტროსპექტულად, იმ შემთხვევების გარდა, როცა ეს პრაქტიკულად შეუძლებელია; ამ შემთხვევაში გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული მიდგომა ან სამართლიანი ღირებულების მიდგომა.

გარდამავალი პერიოდის მოთხოვნების მიზნით, თავდაპირველი გამოყენების თარიღი არის დასაწყისი, თუ წლიური საანგარიშო პერიოდი, რომელშიც ბიზნესერთეული პირველად იყენებს სტანდარტს, ხოლო გადასვლის თარიღი არის იმ პერიოდის დასაწყისი, რომელიც პირველი გამოყენების თარიღს უშუალოდ უძღვის წინ.

ცვლილება სტანდარტებში: IFRS 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები და IAS 28 ინვესტიციები ასოცირებულ პარტნიორებთან და ერთობლივ საწარმოებში - ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი

ეს ცვლილებები ეხება სიტუაციებს, როდესაც ხდება ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი. კერძოდ, ცვლილებების თანახმად, მოგება ან ზარალი შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვის შედეგად, რომელიც არ შეიცავს საქმიანობას ასოცირებულ კომპანიასთან ან ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, აღიარებულია მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტორების ინტერესების დონეზე იმ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში. ანალოგიურად, მოგება და ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ნებისმიერ ყოფილ შვილობილ კომპანიაში (რომელიც გახდა ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმო და რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით) ინვესტიციების გადაანგარიშებით, სამართლიანი ღირებულებისთვის აღიარებულია ყოფილი მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტორების ინტერესების დონეზე ახალ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში.

ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ კიდევ დასადგენია საბჭოს მიერ; თუმცა, ადრეული დანერგვა ნებადართულია.

კომპანიის დირექტორატი მოელის, რომ ამ ცვლილებების დანერგვამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში, თუ ასეთ ტრანზაქციას ექნება ადგილი.

IAS 1 ცვლილებები ვალდებულებების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიკაციის შესახებ

ცვლილებების მიზანი იყო ვალდებულებების წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯის თანხის ან დროის მიუხედავად, ასევე ამ დროს ინფორმაციის გამჟღავნების მიუხედავად.

ცვლილება განმარტავს, რომ კლასიფიკაცია უნდა ეფუძნებოდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უფლების არსებობას; მიუთითებს, რომ კლასიფიკაცია არაა დამოკიდებული იმ მოლოდინზე, გამოიყენებს თუ არა ორგანიზაცია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებას, განმარტავს, რომ თუ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კოვენანტები შესრულებულია, არსებობს უფლებები, და შემოაქვს

'ანგარიშსწორების' განსაზღვრება, რაც ნიშნავს სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების ამ სხვა აქტივების და მომსახურების გადაცემას კონტრაგენტზე.

ცვლილებები რეტროსპექტულად ვრცელდება პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ. ადრეული გამოყენება მისაღებია.

IFRS 3 ბიზნეს კომბინაციაში შეტანილი ცვლილებები - კონცეპტუალური ჩარჩო

ცვლილებით განახლდება IFRS 3-ში მითითებული ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური ჩარჩო ბიზნესის კომბინაციის სააღრიცხვო მოთხოვნების შეცვლის გარეშე.

Amendments to IFRS 3 Business Combinations—Reference to the Conceptual Framework

ცვლილებები განაახლებს IFRS 3-ს ისე, რომ იგი ეხება 2018 წლის კონცეპტუალურ ჩარჩოს 1989 წლის ჩარჩოს ნაცვლად. IFRS 3-ს ემატება მოთხოვნა, რომ, IAS 37-ის ფარგლებში შემავალი ვალდებულებებისთვის, შემძენი იყენებს IAS 37-ს, რათა დადგინდეს, შეძენის თარიღისთვის არსებობს თუ არა წარსული მოვლენების შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე ვალდებულება. ბეგარისთვის, რომელიც იქნება IFRIC 21-ის მოქმედების ფარგლებში, შემძენი IFRIC 21-ის გამოყენებით ადგენს, შეძენის თარიღისთვის მოხდა თუ არა დამავალდებულებელი მოვლენა, რომელიც წარმოშობს გადასახადის გადახდის ვალდებულებას.

და ბოლოს, ცვლილებებს ემატება მკაფიო განცხადება, რომ შემძენი არ ცნობს ბიზნეს გაერთიანებაში შეძენილ პირობით აქტივებს.

ცვლილებები ძალაშია ბიზნესის გაერთიანებებისთვის, რომელთა შეძენის თარიღი არის 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული პირველი წლიური პერიოდის დაწყების შემდეგ. ადრეული დანერგვა დასაშვებია, თუ ბიზნესერთეული ასევე იყენებს ყველა სხვა განახლებულ მითითებას (რომელიც გამოქვეყნებულია განახლებულ კონცეპტუალურ ჩარჩოსთან ერთად) ამავე დროს ან უფრო ადრე.

IAS 16 სტანდარტის ცვლილება - ქონება, დანადგარები და მოწყობილობა—შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე

ცვლილებები კრძალავს „ქონება, დანარგარები და მოწყობილობა" კატეგორიის მუხლის ღირებულებიდან გამოქვითვას ნებისმიერი შემოსავლის გაყიდვიდან, რომელიც წარმოებულია ამ აქტივის გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომობამდე, ანუ აქტივის იმ ადგილამდე და მდგომარეობამდე მიყვანამდე, რომელიც აუცილებელია იმისთვის, რომ მას შეეძლოს მუშაობა მენეჯმენტის მიერ განზრახული მიზნობრიობით. შესაბამისად, ბიზნესერთეული გაყიდვების ასეთ შემოსავალს და მასთან დაკავშირებულ ხარჯებს მოგებაში ან ზარალში აღიარებს. ის ამ ერთეულების ღირებულებას IAS 2-ის „სასაქონლო-მატერიალური მარაგების" შესაბამისად საზღვრავს.

ცვლილებები ასევე განმარტავს, რას ნიშნავს „შემოწმება, ფუნქციონირებს თუ არა აქტივი გამართულად". IAS 16 ახლა განსაზღვრავს რომ ეს ნიშნავს, არის თუ არა აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური შედეგი ისეთი, რომ მისი გამოყენება შესაძლებელი იყოს საქონლის ან მომსახურების წარმოებაში ან მიწოდებისთვის, სხვებისთვის მისაქირავებლად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის.

თუ არ არის ცალკე წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშში, ფინანსური ანგარიშგება უნდა ამჟღავნებდეს მოგებაში ან ზარალში შემავალი შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობას, რომელიც დაკავშირებულია წარმოებულ ერთეულებთან, რომლებიც არ წარმოადგენს ერთეულის ჩვეულებრივი

საქმიანობის პროდუქტს და რომელი მუხლები მოიცავს სრული შემოსავლის ანგარიშში ასეთ შემოსავალს და ხარჯებს.

ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტულად, მაგრამ მხოლოდ ძირითადი საშუალებების და აღჭურვილობის ერთეულებზე, რომლებიც მიყვანილია იმ ადგილამდე და მდგომარეობამდე, რომელიც აუცილებელია მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული მიზნობრიობით მუშაობისთვის, იმ ფინანსური ანგარიშგების ყველაზე ადრეულ პერიოდში ან მის შემდეგ, რომლებშიც ერთეული პირველად იყენებს ცვლილებებს.

ბიზნესერთეულმა უნდა აღიაროს ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციური ეფექტი, როგორც გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის შესაბამისად) საწყისი ბალანსის კორექტირება ყველაზე ადრეული პერიოდის დასაწყისში.

ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული დანერგვა.

ცვლილებები IAS 37-ის რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები - ზარალიანი კონტრაქტები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება

ცვლილებები აკონკრეტებს, რომ ხელშეკრულების „შესრულების ღირებულება“ მოიცავს „დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია ხელშეკრულებასთან“. ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ ეხება ხელშეკრულებას, შედგება როგორც ამ ხელშეკრულების შესრულების დამატებითი ხარჯებისგან (მაგალითები იქნება პირდაპირი შრომა ან მასალები) და სხვა ხარჯების განაწილებისგან, რომლებიც უშუალოდ ეხება კონტრაქტების შესრულებას (მაგალითი იქნება ხელშეკრულების შესასრულებლად გამოყენებული „ქონება, დანადგარები და მოწყობილობა“ მუხლის ამორტიზაციის ხარჯის განაწილება).

ცვლილებები ეხება კონტრაქტებს, რომლებისთვისაც ბიზნესერთეულს ჯერ არ შეუსრულებია ყველა თავისი ვალდებულება წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, როცა ერთეული პირველად იყენებს ცვლილებებს. შედარებითი მონაცემები არ არის ხელახლა განცხადებული. ამის ნაცვლად, ერთეულმა უნდა აღიაროს ცვლილებების საწყისი გამოყენების კუმულაციური ეფექტი, როგორც გაუნაწილებელი მოგების საწყისი ბალანსის ან კაპიტალის სხვა მუხლის კორექტირება, საჭიროებისამებრ, პირველად დანერგვის თარიღისთვის.

ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული ამოქმედება.

IFRS სტანდარტების 2018-2020 წლების ციკლის წლიური გაუმჯობესება. IFRS 1 სტანდარტის ცვლილება, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის პირველად მიღება, IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, IFRS 16 იჯარა, და IAS 41 სოფლის მეურნეობა. ცვლილებების ჩამონათვალში შედის ოთხი სტანდარტის ცვლილება.

<u>IFRS 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის პირველად მიღება</u>

ცვლილება დამატებით შეღავათს უქმნის შვილობილ კომპანიას, რომელიც პირველად მშობლის შემდეგ მიიღებს სტანდარტს კუმულაციური გადაანგარიშების განსხვავებების აღრიცხვასთან დაკავშირებით. ცვლილების შედეგად, შვილობილი კომპანია, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a)-ის გამონაკლისს, ახლა ასევე შეუძლია აირჩიოს კუმულაციური გადაანგარიშების სხვაობების გაზომვა ყველა უცხოური

ოპერაციისთვის საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩაირთვება მშობლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, IFRS სტანდარტებზე მშობლის გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კორექტირება არ განხორციელებულა კონსოლიდაციის პროცედურებისთვის და ბიზნესის გაერთიანების ეფექტებისთვის, რომელშიც მშობელმა შეიძინა შვილობილი კომპანია. მსგავსი არჩევანის გაკეთება ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a) გამონაკლისს.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ცვლილება განმარტავს, რომ ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შესაფასებლად „10 პროცენტის“ ტესტის გამოყენებისას, ბიზნესერთეული მოიცავს მხოლოდ ერთეულს (მსესხებელს) და გამსესხებელს შორის გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს, მათ შორის რომელიმე ერთეულის ან გამსესხებლის მიერ სხვისი სახელით გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს.

შესწორება გამოიყენება პერსპექტიულად იმ მოდიფიკაციებისა და გაცვლების მიმართ, რომლებიც მოხდება იმ თარიღზე, როდესაც ბიზნესერთეული პირველად გამოიყენებს შესწორებას.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

IFRS 16 იჯარა

ცვლილებით უქმდება საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ანაზღაურების ილუსტრაცია.

რადგან IFRS 16 სტანდარტის ცვლილება მხოლოდ საილუსტრაციო მაგალითს ეხება, ძალაში შესვლის თარიღი დადგენილი არ არის.

IAS 41 სოფლის მეურნეობა

ცვლილებით უქმდება IAS 41-ის მოთხოვნას, რომ ბიზნესერთეულებმა გამოირიცხონ დაბეგვრის მიზნით ფულადი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას. ამით IAS 41-ში სამართლიანი ღირებულების შეფასებაა ჰარმონიაში მოდის IFRS 13-ის სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნებთან, შიდა თანმიმდევრული ფულადი ნაკადების და დისკონტირების განაკვეთების გამოყენებასთან, და მომზადებაზე პასუხისმგებელ პირებს საშუალებას აძლევს განსაზღვრონ, ყველაზე მართებული სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისას დაბეგვრამდელი ფულადი ნაკადები გამოიყენონ თუ დაბეგვრისშემდგომი და დისკონტირებული განაკვეთები.

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად, ანუ სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის იმ თარიღზე ან მის შემდეგ, როდესაც ერთეული პირველად გამოიყენებს შესწორებას.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 ფინანსური ანგარიშების წარმოდგენა და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 - მსჯელობა არსებითობის შესახებ - საარიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება

ცვლილებით IAS 1-ის მოთხოვნა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნების შესახებ იცვლება. ტერმინი „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა“ ყველა შემთხვევაში იცვლება ტერმინით „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია“. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია მატერიალურია, თუ ბიზნესერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილ სხვა ინფორმაციასთან ერთად განხილვისას შეიძლება გონივრულად იყოს მოსალოდნელი, რომ გავლენა მოახდინოს ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების მიერ ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მიღებული გადაწყვეტილებებზე.

IAS 1-ის დამხმარე პუნქტები ასევე შესწორდა, რათა განმარტოს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, რომელიც ეხება არამატერიალურ ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, არამატერიალურია და არ საჭიროებს გამჟღავნებას. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია შეიძლება იყოს არსებითი დაკავშირებული ტრანზაქციების ბუნების, სხვა მოვლენების ან პირობების გამო, მაშინაც კი, თუ თანხები უმნიშვნელოა. თუმცა, ყველა სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, რომელიც ეხება მატერიალურ ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, თავისთავად არსებითი არ არის.

საბჭომ ასევე შეიმუშავა მითითებები და მოამზადა მაგალითები, რითაც ხსნის და აჩვენებს „ოთხეტაპიანი არსებითობის პროცესის“ გამოყენებას, რომელიც IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2-შია აღწერილი.

IAS 1-ში შესული ცვლილება ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება და გამოიყენება პროსპექტულად. IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2-ის ცვლილებები არ გულისხმობს ძალაში შესვლის თარიღს ან გარდამავალ მოთხოვნებს.

ცვლილება IAS 8 სტანდარტში: სააღრიცხვო პოლიტიკა, სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები და შეცდომები - სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება

ცვლილების თანახმად, სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტება ჩანაცვლებულია სააღრიცხვო შეფასებების განმარტებით. ახალი განმარტებით, სააღრიცხვო შეფასებები არის „ფულადი თანხები ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც ექვემდებარება გაანგარიშების გაურკვევლობას“.

სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტება წაიშალა. თუმცა, საბჭომ შეინარჩუნა სტანდარტში სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებების კონცეფცია შემდეგი დაზუსტებით:

- სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება, რომელიც გამოწვეულია ახალი ინფორმაციის ან ახალი მოვლენების შედეგად, არ არის შეცდომის გამოსწორება;
- სააღრიცხვო შეფასებისთვის გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების ან გაანგარიშების ტექნიკის ცვლილების შედეგები არის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში, თუ ისინი არ არის გამოწვეული წინა პერიოდის შეცდომების გამოსწორებით.

IAS 8-ის დანერგვის მითითებებს საბჭომ ორი მაგალითი (მაგალითები 4 და 5) დაამატა, რომელიც სტანდარტს ერთვის თან. საბჭომ წაშალა ერთი მაგალითი (მაგალითი 3) რადგან ცვლილებების ფონზე მას შეეძლო დაბნეულობა გამოეწვია.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ეხება სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებს, რომლებსაც ადგილი აქვს ამ პერიოდში ან მის შემდეგ, ნებადართულია ადრეული დანერგვა.

ცვლილება სტანდარტში IAS 12 მოგების გადასახადები - ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

ცვლილება აწესებს დამატებით გამონაკლისს პირველადი აღიარების გამონაკლისიდან. ცვლილებების თანახმად, ბიზნესერთეული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისს იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობს თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვას დაქვემდებარებულ დროებით სხვაობებს.

მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, თანაბარი დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები შეიძლება წარმოიშვას აქტივისა და ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას ტრანზაქციაში, რომელიც არ არის ბიზნეს გაერთიანება და არ მოქმედებს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე. მაგალითად, ეს შეიძლება წარმოიშვას იჯარის ვალდებულების და შესაბამისი სარგებლობის უფლების აქტივის აღიარებისას IFRS 16-ის გამოყენებით იჯარის დაწყების თარიღისთვის.

IAS 12-ში ცვლილებების შემდეგ, ბიზნესერთეულმა უნდა აღიაროს დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, ხოლო ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ექვემდებარება IAS 12-ში მოცემული ანაზღაურების კრიტერიუმებს.

საბჭო ასევე ამატებს IAS 12-ს საილუსტრაციო მაგალითს, რომელიც განმარტავს, თუ როგორ გამოიყენება ცვლილებები.

ცვლილებები ვრცელდება ტრანზაქციებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისისას ან მის შემდეგ. გარდა ამისა, ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისში ერთეული აღიარებს:

- გადავადებულ საგადასახადო აქტივს (იმ ზომით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლიდანაც გამოიქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება იქნება შესაძლებელი) და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც დაკავშირებულია:
  - გამოყენების უფლების მქონე აქტივებთან და საიჯარო ვალდებულებებთან
  - ამოღებასთან, აღდგენასთან და მსგავს ვალდებულებებთან და შესაბამის თანხებთან, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილად
- ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციურ ეფექტს, როგორც გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის შესაბამისად) საწყის ბალანსის კორექტირებას იმ თარიღისთვის.

ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ნებადართულია ადრეული დანერგვა.

7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31 2020
ნაღდი ფული	33,317	42,705
ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	51,515	195,464
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	106,834	91,554
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	383	75,945
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(256)	(579)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**191,793**	**405,089**

ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები ბანკის ცალკე ფინანსური ანგარიშის მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 189,311 ლარს (2020: 403,190 ათასი ლარი) შვილობილი კომპანიების წილი ჯგუფის 2021 წლის 31 დეკემბრის ბალანსში 2,482 ათასი ლარი იყო. (2020 წლის 31 დეკემბრის: 1,905 ათასი)

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფის საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა იხ. განმარტება 36 -ში. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის გარეშე:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	100,025	-	100,025
- კარგი	51,403	4,476	-	55,879
- დამაკმაყოფილებელი	-	90	-	90
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	68	-	68
- შეფასების გარეშე	-	2,031	383	2,414
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	**51,403**	**106,690**	**383**	**158,476**

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხი რისკის კატეგორიების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	84,382	75,867	160,249
- კარგი	195,090	6,842	-	201,932
- დამაკმაყოფილებელი	-	137	-	137
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	66	-	66
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	**195,090**	**91,427**	**75,867**	**362,384**

7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ორი განთავსება ჰქონდა რეიტინგის არმქონე ქართულ ბანკებში, თანხით 2,415 ლარი (2020: რეიტინგის არმქონე ქართულ ბანკებში მნიშვნელოვანი განთავსება არ ყოფილა).

2021 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა ერთი კონტრაგენტი ბანკი (2020: ორი ბანკი), ფულის და ფულის ეკვივალენტის აგრეგირებული ნაშთებით, რომელიც აღემატებოდა კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანმა ჯამურმა თანხამ შეადგინა 71,717 ათასი ლარი (2020: 154 709 ათასი ლარი) ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების 37% (2020: 38%).

ECL გაანგარიშების მიზნით ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები კატეგორიზდება 1 ეტაპზე. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია განმარტებაში **Error! Reference source not found.**31 ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეთა ნაშთების შესახებ მოცემულია განმარტებაში 36.

ფულადი სახსრები ეროვნულ ბანკში (სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების გარდა) წარმოადგენს ეროვნულ ბანკში რიცხულ ნაშთებს, რომლებიც დაკავშირებულია საანგარიშსწორებო საქმიანობასთან და წლის ბოლოს შესაძლებელი იყო მათი განაღდება.

8 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში დეპონირებულ თანხებს. რეზიდენტ ფინანსურ ინსტიტუტებს მოეთხოვება საპროცენტო სავალდებულო რეზერვის შენარჩუნება სებ-ში, რომლის ხელმისაწვდომობაც შეზღუდულია და რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ამ ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების სიდიდეზე.

2021 წლის აგვისტოში საკრედიტო სააგენტომ Fitch Ratings საქართველოს პერსპექტივა „ნეგატიურიდან“ „სტაბილურისკენ“ შეცვალა და გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი “BB“ დაადასტურა.

კატეგორიის „ფულადი სახსრები სებ-ში“ საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტებაში 31.

ECL მეთოდის მიზნებისთვის, სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი ნაშთები პირველი ეტაპის ქვეშ ექცევა. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ ნაშთების ECL 386 ათას ლარს შეადგენს. 2020 წელს ჯგუფს არ უღიარებია სებ-ში არსებული სავალდებულო რეზერვების საკრედიტო ზარალის რეზერვი. ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხ. განმარტება 32.

9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31 2020
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე მეტი ვადიანობით	12,932	13,424
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(33)	-
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	**12,899**	**13,424**

9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ (გაგრძელება)

ECL გაანგარიშების მიზნით, სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპის ქვეშ ექცევა. ECL გაანგარიშების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 31 -ში.

კატეგორიის „მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ“ ნაშთების საკრედიტო ხარისხი საკრედიტო რისკების ქულების მიხედვით შემდეგია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
- ძალიან კარგი	4,063	3,012
- კარგი	-	1,812
- რეიტინგის გარეშე	8,836	8,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ სულ	**12,899**	**13,424**

სხვა ბანკების ვალდებულებები წარმოადგენს შვილობილი კომპანიების ვადიან განთავსებას სხვა ქართულ ბანკებში.

სხვა ბანკებისგან გადასახდელი თანხების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულების შესახებ იხილეთ განმარტება 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეთა ნაშთების შესახებ მოცემულია განმარტებაში 36.

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	39,185	23,868
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	171,514	261,765
მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	**210,699**	**285,633**

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფას ქაღ FVOCI	სავალო ფას ქაღ AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	39,270	142,738	182,008
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	10,756	10,756
კორპორაციების ობლიგაციები	-	18,542	18,542
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2021წ 31 დეკემბერს	**39,270**	**172,036**	**211,306**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(85)	(522)	(607)
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2021 31 დეკ (საბალანსო ღირებულება)	**39,185**	**171,514**	**210,699**

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფას ქაღ FVOCI	სავალო ფას ქაღ AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	23,914	202,793	226,707
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	28,191	28,191
კორპორაციების ობლიგაციები	-	31,390	31,390
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2021წ 31 დეკემბერს	**23,914**	**262,374**	**286,288**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(46)	(609)	(655)
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2021 31 დეკ (საბალანსო ღირებულება)	**23,868**	**261,765**	**285,633**

ბანკი მონაწილეობს საქართველოს მთავრობის საპილოტო პროგრამაში „პირველადი დილერი“. პროგრამაში მონაწილეობის პირობაა პროგრამის წესების, მოთხოვნების და კრიტერიუმების დაკმაყოფილება სახაზინო ობლიგაციების აუქციონებსა და მინიმალური შესყიდვების მოცულობასთან დაკავშირებით. სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით ვაჭრობისთვისაა გამიზნული და შესყიდული იქნა პროგრამაში მონაწილეობის მიზნით.

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

ECL გაანგარიშების მიზნით 2021 და 202 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2020 და 2021 წელს წარმოშობილი ფასიანი ქაღალდები FVOCI და AC-თი 1-ელ სტადიაზეა კლასიფიცირებული. ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო ქულების სისტემის აღწერა და ECL გაანგარიშების მიდგომა იხ. განმარტებაში 31, აქვე იხილეთ დეფოლტის დეფინიცია და FVOCI და AC სავალო ფასიან ქაღალდებზე გავრცელებული SICR.
FVOCI-ით და AC-თი აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმუმ პოზიციას ამ აქტივების საკრედიტო რისკებზე:

ათასი ლარი	FVOCI	AC	სულ
საქ მთავრ სახაზინო ობლიგაციები			
- კარგი	39,270	142,738	182,008
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	39,270	142,738	182,008
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(85)	(277)	(362)
საბალანსო ღირებულება	**39,185**	**142,461**	**181,646**
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ვალდებულებები			
- კარგი	-	10,756	10,756
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	-	10,756	10,756
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(8)	(8)
საბალანსო ღირებულება	-	**10,748**	**10,748**
კორპორაციების ობლიგაციები			
- კარგი	-	18,542	18,542
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	-	18,542	18,542
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(237)	(237)
საბალანსო ღირებულება	-	**18,305**	**18,305**
მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	**39,270**	**172,036**	**211,306**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(85)	(522)	(607)
მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (საბალანსო ღირებულება)	**39,185**	**171,514**	**210,699**

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

FVOCI და AC-თი აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	FVOCI	AC	სულ
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ობლიგაციები			
- კარგი	23,914	202,793	226,707
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	23,914	202,793	226,707
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(46)	(265)	(311)
საბალანსო ღირებულება	**23,868**	**202,528**	**226,396**
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ვალდებულებები			
- კარგი	-	28,191	28,191
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	-	28,191	28,191
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(25)	(25)
საბალანსო ღირებულება	-	**28,166**	**28,166**
კორპორაციების ობლიგაციები			
- კარგი	-	31,390	31,390
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	-	31,390	31,390
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(319)	(319)
საბალანსო ღირებულება	-	**31,071**	**31,071**
მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	**23,914**	**262,374**	**286,288**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(46)	(609)	(655)
მთლიანი ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (საბალანსო ღირებულება)	**23,868**	**261,765**	**285,633**

FVOCI და AC-თი აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გირაოთი უზრუნველყოფილი არ არის (2020: არ არის უზრუნველყოფილი).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სავალო ფასიანი ქაღალდები 122,001 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულებით დაფლეჯილია სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხების სანაცვლოდ

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის სახით (2020: 215,203 ათასი ლარი). იხ. განმარტებები 17 და 19. კონტრაგენტს ინვესტიციების ხელახლა გაყიდვის ან ხელახლა უზრუნველყოფად გამოყენების უფლება არ აქვს.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით	1,263,319	1,101,318
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(23,586)	(26,065)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით	**1,239,733**	**1,075,253**

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გამოავლინა, რომ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების პორტფელის 100% აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს AC კლასიფიკაციისთვის IFRS 9-ის მიხედვით.

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება და საკრედიტო ზარალის რეზერვი AC-ით კლასების მიხედვით 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

	დეკ 31, 2021			დეკ 31, 2020		
ათასი ლარი	ბრუტო საბალ ღირ	საკრ ზარ რეზერვი	საბალ ღირებულ	ბრუტო საბალ ღირ	საკრედ ზარ რეზერვი	საბალან ღირებ
სესხები იურიდიულ პირებზე	**1,017,862**	**(19,530)**	**998,332**	**885,338**	**(21,425)**	**863,913**
სესხები მსხვილ ერთეულებზე	810,236	(14,831)	795,405	697,923	(17,155)	680,768
სესხები მცირე და საშ ბიზ	207,626	(4,699)	202,927	187,415	(4,270)	183,145
სესხები ფიზიკურ პირებზე	**245,457**	**(4,056)**	**241,401**	**215,980**	**(4,640)**	**211,340**
იპოთეკური სესხები	174,191	(2,180)	172,011	153,520	(2,955)	150,565
სამომხმარებლო სესხები	68,665	(1,343)	67,322	59,449	(1,514)	57,935
საკრედიტო ბარათები	2,601	(533)	2,068	3,011	(171)	2,840
სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით	**1,263,319**	**(23,586)**	**1,239,733**	**1,101,318**	**(26,065)**	**1,075,253**

ქვემოთ მოცემულია უფრო დეტალური განმარტება იურიდიულ პირებზე გაცემული სტანდარტული სესხების კლასებზე:

- მსხვილ კომერციულ ბიზნესერთეულებზე სტანდარტული პირობებით გაცემული სესხები, ძირითადად სამუშაო კაპიტალის და საინვესტიციო პროექტების დასაფინანსებლად; და
- მცირე და საშუალო ბიზნესზე (SME) გაცემული სესხები - მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხების შემთხვევები, რომლებსაც ჯგუფი განსაზღვრავს, როგორც ერთ კლიენტზე 1 მილიონ აშშ დოლარამდე თანხით გაცემულ სესხებს.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის მნიშვნელოვანი ოდენობის სესხები (მომხმარებელთა მთლიანი სესხების 79% და 78%) გაიცემა საქართველოში მოქმედ და მცხოვრებ კომპანიებსა და ფიზიკურ პირებზე, რაც ერთ რეგიონში მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას წარმოადგენს.

იპოთეკური სესხები 62,395 ათასი ლარის დაუფარავი ძირითადი თანხით და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები, რომელთა დაუფარავი ძირითადი თანხაა 39,306 ათასი ლარი, დაფლეჯილია ეროვნული ბანკის მოკლევადიანი სესხისთვის 2020 წლის 31 დეკემბერს (2019: იპოთეკური სესხები 64,390 ათასი ლარი და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები 19,017 ათასი ლარი დაფლეჯილი სებ-ში მოკლევადიანი სესხებისთვის) იხილეთ განმარტება 17.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ნაჩვენებია მოარტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილებები და ბრუტო საბალანსო ღირებულება საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის პერიოდში:

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
სესხები ორ პირებზე								
31 დეკ, 2020	**(1,908)**	**(891)**	**(18,626)**	**(21,425)**	**755,338**	**63,715**	**66,285**	**885,338**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	442	(1,231)	-	(789)	(49,676)	49,676	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,390	105	(3,681)	(2,186)	(12,392)	(11,849)	24,241	-
- 12-თვიანი ECL-დან (მე-2 და მე-3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(1,041)	826	47	(168)	47,254	(46,290)	(964)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან მე-2 ეტაპზე)	-	(5,423)	5,623	200	-	20,956	(20,956)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(6,862)			(6,862)	714,851			714,851
დაფარვები	2,905	1,084	5,955	9,944	(826,695)	(57,067)	(23,753)	(907,515)
სხვა ცვლილებები*	1,008	970	(2,992)	(1,014)	340,071	28,316	3,627	372,014
სულ ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(2,158)**	**(3,669)**	**4,952**	**(875)**	**213,413**	**(16,258)**	**(17,805)**	**179,350**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
ჩამოწერები	-	-	1,278	1,278	-	-	(1,278)	(1,278)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილები	112	702	677	1,491	(38,349)	(4,667)	(2,532)	(45,548)
31 დეკ, 2021	**(3,954)**	**(3,858)**	**(11,719)**	**(19,531)**	**930,402**	**42,790**	**44,670**	**1,017,862**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
სესხები ორ პირებზე								
31 დეკ, 2019	**(1,770)**	**(394)**	**(10,301)**	**(12,465)**	**667,811**	**89,726**	**39,414**	**796,951**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	1,130	(1,639)	-	(509)	(97,194)	97,194	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,751	445	(8,327)	(6,131)	(31,309)	(23,826)	55,135	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(649)	1,119	51	521	48,240	(47,517)	(723)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(66)	87	21	-	1,330	(1,330)	-
- მოდიფიკაციის გამო მომხდარი ცვლილებები რომლებიც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	(2)	-	(22)	(24)	(471)	(23)	(73)	(567)
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(4,610)	-	-	(4,610)	613,435	-	-	613,435
დაფარვები	3,179	1,853	5,645	10,677	(715,635)	(96,615)	(35,124)	(847,374)
სხვა ცვლილებები*	(656)	(1,961)	(4,322)	(6,939)	202,805	30,477	2,939	236,221
მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**143**	**(249)**	**(6,888)**	**(6,994)**	**19,871**	**(38,980)**	**20,824**	**1,715**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	46	46	-	-	(46)	(46)
უცხ ვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(281)	(248)	(1,483)	(2,012)	67,656	12,969	6,093	86,718
31 დეკ, 2020	**(1,908)**	**(891)**	**(18,626)**	**(21,425)**	**755,338**	**63,715**	**66,285**	**885,338**

*სხვა ცვლილებებში შედის ადრე წარმოშობილი სესხების დამატებითი გაცემები და საკრედიტო ხაზების ათვისება, რომელიც ასახავს პოზიციის ზრდას. სხვა ცვლილებები ასევე მოიცავს ECL განაკვეთების ცვლილებებს, სადაც პოზიციის ეტაპზე ცვლილება არ ფიქსირდება.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები								
31 დეკ, 2020	**(108)**	**(7)**	**(2,840)**	**(2,955)**	**135,879**	**5,568**	**12,073**	**153,520**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	11	(47)	-	(36)	(6,052)	6,052	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	15	24	(1,163)	(1,124)	(1,300)	(4,515)	5,815	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(10)	10	391	391	4,400	(3,004)	(1,396)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(13)	280	267	-	1,493	(1,493)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(230)			(230)	80,461			80,461
დაფარვები	101	18	658	777	(54,427)	(2,122)	(3,265)	(59,814)
სხვა ცვლილებები	45	(0)	383	428	3,616	215	467	4,298
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(68)**	**(8)**	**549**	**473**	**26,698**	**(1,881)**	**128**	**24,945**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	188	188	-	-	(188)	(188)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	7	1	108	116	(3,461)	(144)	(480)	(4,085)
31 დეკ, 2021	**(169)**	**(14)**	**(1,995)**	**(2,178)**	**159,116**	**3,543**	**11,533**	**174,192**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები								
31 დეკ, 2019	**(229)**	**(23)**	**(1,099)**	**(1,351)**	**123,688**	**3,823**	**10,063**	**137,574**
ცვლილებები დაშვებებში								
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	25	(94)	-	(69)	(5,393)	5,393	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	59	30	(1,031)	(942)	(3,323)	(2,205)	5,528	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(23)	38	14	29	2,282	(2,105)	(177)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(96)	242	146	-	1,698	(1,698)	-
- მოდიფიკაციის გამო მომხდარი ცვლილებები რომლებსაც არ მოჰყოლია აღიარების შეწყვეტა	-	-	(4)	(4)	(721)	(42)	(24)	(787)
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(268)	-	-	(268)	49,432	-	-	49,432
დაფარვები	186	26	590	802	(42,811)	(1,560)	(3,276)	(47,647)
სხვა ცვლილებები	159	122	(1,419)	(1,138)	4,811	219	576	5,606
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**138**	**26**	**(1,608)**	**(1,444)**	**4,277**	**1,398**	**929**	**6,604**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(17)	(10)	(133)	(160)	7,914	347	1,081	9,342
31 დეკ, 2020	**(108)**	**(7)**	**(2,840)**	**(2,955)**	**135,879**	**5,568**	**12,073**	**153,520**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სამომხმარებლო სესხები								
31 დეკ, 2020	**(320)**	**(20)**	**(1,174)**	**(1,514)**	**51,625**	**3,575**	**4,249**	**59,449**
ცვლილებები დაშვებებში								
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	13	(48)	-	(35)	(3,841)	3,841	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	70	10	(621)	(541)	(501)	(1,842)	2,343	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(6)	13	41	48	1,894	(1,730)	(164)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(19)	160	141	-	807	(807)	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	(259)	-	-	(259)	57,408			57,408
დაფარვები	175	24	564	763	(46,784)	(2,226)	(2,326)	(51,336)
სხვა ცვლილებები	(66)	22	(938)	(982)	3,331	566	707	4,604
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(73)**	**2**	**(794)**	**(865)**	**11,507**	**(584)**	**(247)**	**10,676**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	1,030	1,030	(0)	-	(1,030)	(1,030)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	1	-	5	6	(374)	(26)	(30)	(430)
31 დეკ, 2021	**(392)**	**(18)**	**(933)**	**(1,343)**	**62,758**	**2,965**	**2,942**	**68,665**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სამომხმარებლო სესხები								
31 დეკ, 2019	**(346)**	**(24)**	**(998)**	**(1,368)**	**54,509**	**3,271**	**3,760**	**61,540**
ცვლილებები დაშვებებში								
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	40	(68)	-	(28)	(4,439)	4,439	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	16	71	(638)	(551)	(1,271)	(2,340)	3,611	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(24)	26	22	24	1,096	(1,016)	(80)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(29)	85	56	-	442	(442)	-
- მოდიფიკაციის გამო მომხდარი ცვლილებები, რომლებიც არ დასრულდა აღიარების შეწყვეტით	(2)	-	(13)	(15)	(475)	(45)	(40)	(560)
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(224)	-	-	(224)	34,729	-	-	34,729
დაფარვები	407	45	502	954	(37,340)	(3,129)	(2,053)	(42,522)
სხვა ცვლილებები	(187)	(40)	(1,074)	(1,301)	4,374	1,884	321	6,579
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**26**	**5**	**(1,116)**	**(1,085)**	**(3,326)**	**235**	**1,317**	**(1,774)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	949	949	-	-	(949)	(949)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	-	(1)	(9)	(10)	442	69	121	632
31 დეკ, 2020	**(320)**	**(20)**	**(1,174)**	**(1,514)**	**51,625**	**3,575**	**4,249**	**59,449**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
საკრედიტო ბარათები								
31 დეკ, 2020	**(17)**	**(6)**	**(148)**	**(171)**	**2,014**	**649**	**348**	**3,011**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე.:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	6	(3)	-	3	(739)	739	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	301	2	(283)	20	(667)	(386)	1,053	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(1)	13	-	12	256	(256)	-	-
ახალი წარმოშ ან შესყ	-	-	7	7	-	17	(17)	-
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე.:	(336)	-	-	(336)	2,747	-	-	2,747
დაფარვები	255	52	1,069	1,376	(13,456)	(4,033)	(3,994)	(21,483)
სხვა ცვლილებები	(217)	(65)	(1,316)	(1,598)	11,118	3,729	3,521	18,368
მთლ . ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**8**	**(1)**	**(523)**	**(516)**	**(741)**	**(190)**	**563**	**(368)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე.:								
ჩამოწერები	-	-	161	161	-	-	(160)	(160)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(3)	-	(4)	(7)	91	6	21	118
31 დეკ, 2021	**(12)**	**(7)**	**(514)**	**(533)**	**1,364**	**465**	**772**	**2,601**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
საკრედიტო ბარათები								
31 დეკ, 2019	**-**	**(38)**	**(213)**	**(251)**	**-**	**4,031**	**332**	**4,363**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე.:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	7	(5)	-	2	(405)	405	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	121	1	(173)	(51)	(403)	(127)	530	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(15)	13	-	(2)	1,688	(1,688)	-	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(136)	-	-	(136)	1,804	-	-	1,804
დაფარვები	26	292	123	441	(2,291)	(19,648)	(252)	(22,191)
სხვა ცვლილებები	(19)	(531)	(188)	(738)	1,589	18,467	40	20,096
მთლ . ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე.	**(16)**	**(230)**	**(238)**	**(484)**	**1,982**	**(2,591)**	**318**	**(291)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე.:								
ჩამოწერები	-	262	302	564	-	(262)	(303)	(565)
უცხ. ვალ. მოგ. ზარ. და სხვა ცვლილებები	(1)		1	-	32	(529)	1	(496)
31 დეკ, 2020	**(17)**	**(6)**	**(148)**	**(171)**	**2,014**	**649**	**348**	**3,011**

* საკრედიტო ბარათების პოზიციების წმინდა შემცირება პერიოდის განმავლობაში გამჟღავნებულია გადახდებში, წმინდა ზრდა კი სხვა ცვლილებებში.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2021 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურიდიულ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების დარეზერვება 2021წ 1 იანვარს	**21,425**	**2,955**	**1,514**	**171**	**26,065**
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	502	-513	508	373	870
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(1,492)	(116)	(6)	7	(1,607)
ჩამოწერები	(1,278)	(188)	(1,030)	(161)	(2,657)
ამოღება	373	42	357	143	915
სესხების დარეზერვება 2021წ 31 დეკემბერს	**19,530**	**2,180**	**1,343**	**533**	**23,586**

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2020 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურიდიულ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების დარეზერვება 2020წ 1 იანვარს	**12,468**	**1,351**	**1,368**	**250**	**15,437**
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	6,837	1,427	856	422	9,542
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	2,107	160	10	-	2,277
ჩამოწერები	(46)	-	(949)	(564)	(1,559)
ამოღება	59	17	229	63	368
სესხების დარეზერვება 2020წ 31 დეკემბერს	**21,425**	**2,955**	**1,514**	**171**	**26,065**

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვზე, რომელიც შესაბამისი პერიოდისთვისაა აღიარებული, სხვადასხვა ფაქტორი მოქმედებს. ECL გაზომვა ახსნილია განმარტება 31-ში. ქვემოთ აღწერილია ცხრილში მოცემული მთავარი ცვლილებები:

- 1, 2 და 3 ეტაპს შორის ტრანსფერები მოხდა იმის გამო, რომ პერიოდის განმავლობაში ნაშთების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა (ან შემცირდა) ან ისინი საკრედიტო რისკით გაუფასურდა, ასევე მოხდა ტრანსფერები „მაღლა“ ან „დაბლა“ 12-თვიან და არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ს შორის;

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

- პერიოდში აღიარებული ახალი ფინანსური ინსტრუმენტების დამატებითი რეზერვები და გაცემები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელთა აღიარებაც შეწყდა პერიოდის განმავლობაში;
- აქტივებთან დაკავშირებული რეზერვების ჩამოწერა, რომელიც მოხდა პერიოდის განმავლობაში.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები შეიცავს კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო რისკების პოზიციის ანალიზს AC-ით, რომელზეც აღიარებულია ECL რეზერვი. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საბალანსო ღირებულება ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკების პოზიციას ამ სესხებზე.

კორპორაციულ კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სესხები იურიდიულ პირებზე				
- ძალიან კარგი	11,365	-	-	11,365
- კარგი	919,037	-	-	919,037
- დამაკმაყოფილებელი	-	41,859	3,209	45,068
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	932	-	932
- დეფოლტი	-	-	41,460	41,460
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**930,402**	**42,791**	**44,669**	**1,017,862**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,953)	(3,856)	(11,721)	(19,530)
საბალანსო ღირებულება	**926,449**	**38,935**	**32,948**	**998,332**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იურიდიულ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სესხები იურიდიულ პირებზე				
- ძალიან კარგი	77,902	-	-	77,902
- კარგი	677,436	-	-	677,436
- დამაკმაყოფილებელი	-	63,229	-	63,229
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	486	-	486
- დეფოლტი	-	-	66,285	66,285
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**755,338**	**63,715**	**66,285**	**885,338**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,908)	(891)	(18,626)	(21,425)
საბალანსო ღირებულება	**753,430**	**62,824**	**47,659**	**863,913**

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	132	-	-	132
- კარგი	158,983	-	-	158,983
- დამაკმაყოფილებელი	-	2,637	-	2,637
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	906	-	906
- დეფოლტი	-	-	11,533	11,533
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**159,115**	**3,543**	**11,533**	**174,191**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(170)	(15)	(1,995)	(2,180)
საბალანსო ღირებულება	**158,945**	**3,528**	**9,538**	**172,011**
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	1,142	-	-	1,142

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
- კარგი	61,617	-	-	61,617
- დამაკმაყოფილებელი	-	2,358	-	2,358
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	607	-	607
- დეფოლტი	-	-	2,941	2,941
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**62,759**	**2,965**	**2,941**	**68,665**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(392)	(18)	(933)	(1,343)
საბალანსო ღირებულება	**62,367**	**2,947**	**2,008**	**67,322**
საკრედიტო გარანტიები				
- კარგი	1,364	-	-	1,364
- დამაკმაყოფილებელი	-	465	-	465
- დეფოლტი	-	-	771	771
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**1,364**	**465**	**772**	**2,601**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(12)	(7)	(514)	(533)
საბალანსო ღირებულება	**1,352**	**459**	**257**	**2,068**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	3,218	-	-	3,218
- კარგი	132,661	-	-	132,661
- დამაკმაყოფილებელი	-	5,124	-	5,124
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	444	-	444
- დეფოლტი	-	-	12,073	12,073
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**135,879**	**5,568**	**12,073**	**153,520**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(108)	(7)	(2,840)	(2,955)
საბალანსო ღირებულება	**135,771**	**5,561**	**9,233**	**150,565**
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	3,648	-	-	3,648
- კარგი	47,977	-	-	47,977
- დამაკმაყოფილებელი	-	3,156	-	3,156
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	419	-	419
- დეფოლტი	-	-	4,249	4,249
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**51,625**	**3,575**	**4,249**	**59,449**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(320)	(20)	(1,174)	(1,514)
საბალანსო ღირებულება	**51,305**	**3,555**	**3,075**	**57,935**
საკრედიტო ბარათები				
- კარგი	2,014	-	-	2,014
- დამაკმაყოფილებელი	-	649	-	649
- დეფოლტი	-	-	348	348
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**2,014**	**649**	**348**	**3,011**

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(17)	(6)	(148)	(171)
საბალანსო ღირებულება	**1,997**	**643**	**199**	**2,840**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში გამოყენებული საკრედიტო რისკის კატეგორიების აღწერა იხილეთ განმარტებაში 31.

ეკონომიკურ სექტორებში რისკების კონცენტრაცია კლიენტების სასესხო პორტფელების შიგნით ასეთია:

	დეკ 31, 2021		დეკ 31, 2020	
ათასი ლარი	**თანხა**	**%**	**თანხა**	**%**
ფიზიკური პირები	246,046	20%	215,980	20%
ტურიზმი და რესტორნები	147,818	13%	148,918	13%
უძრავი ქონების მართვა	126,123	10%	135,796	12%
ვაჭრობა	117,819	9%	87,094	8%
უძრავი ქონების განვითარება	91,859	7%	39,610	4%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	78,510	6%	72,792	7%
ფინანსური ინსტიტუტები	69,236	5%	94,842	9%
ჯანდაცვა	62,362	5%	65,364	6%
სოფლის მეურნეობა	61,848	5%	45,513	4%
წარმოება	55,854	4%	35,330	3%
ენერგეტიკა	55,624	4%	51,027	5%
სერვისი	51,750	4%	53,731	4%
სახელმწიფო	49,126	4%	-	0%
ღვინის წარმოება	43,253	3%	53,657	5%
სხვა	6,091	1%	1,664	0%
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები სულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული	**1,263,319**	**100%**	**1,101,318**	**100%**

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებელთა 9 ჯგუფი ჰყავდა (2020: 12 მსესხებელი) სესხების საერთო თანხით, რომელიც ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს აღემატებოდა. ამ სესხების მთლიანი აგრეგირებული რაოდენობა 186,653 ათასი ლარი იყო (2020: 260,204 ათასი ლარი) ან მთლიანი სასესხო პორტფელის 15% (2019: 24%).

ჯგუფის პოლიტიკა უზრუნველყოფის მიღებასთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდში დიდად არ შეცვლილა და წინა პერიოდიდან მოყოლებული ჯგუფის მფლობელობაში მყოფი უზრუნველყოფის საერთო ხარისხი მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება, რომელიც გაანალიზებულია უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით, რომელიც ჯგუფს მიღებული ჰქონდა 2021 წლის 31 დეკემბერს:

ათასი ლარი	სესხები იურიდიულ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხები შემდეგი უზრუნველყოფით:					
- უძრავი ქონება	751,222	172,670	34,100	-	957,992
- ფულადი დეპოზიტი	33,925	586	1,380	-	35,891
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	35,204	-	299	-	35,503
- სხვა აქტივები	37,697	14	1	-	37,712

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

სულ	858,048	173,270	35,780	-	1,067,098
პოზიციები უზრუნველყოფის გარეშე	159,814	921	32,884	2,602	196,221
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება (წარმოადგენს სესხების თითოეული კლასის საკრედიტო რისკის პოზიციას ამორტიზებული ღირებულებით)	**1,017,862**	**174,191**	**68,664**	**2,602**	**1,263,319**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითკლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის ინფორმაცია შემდეგია:

ათასი ლარი	სესხები იურიდიულ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	641,517	151,732	30,749	-	823,998
- ფულადი დეპოზიტი	72,135	661	3,004	-	75,800
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	22,692	-	343	-	23,035
- სხვა აქტივები	30,485	6	4	20	30,515
სულ	**766,829**	**152,399**	**34,100**	**20**	**953,348**
პოზიციები უზრუნველყოფის გარეშე	118,509	1,121	25,349	2,991	147,970
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	**885,338**	**153,520**	**59,449**	**3,011**	**1,101,318**

სესხების საბალანსო ღირებულება ჩაიწერა უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით შემდეგი რიგისობით: ფულადი დეპოზიტი, უძრავი ქონება, ტრანსპორტი და აღჭურვილობა, სხვა აქტივები. სხვა აქტივები ძირითადად მოიცავს ფასიან ქაღალდებს და სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებს. იმ იპოთეკური სესხების ნაწილი, რომელიც გაიცა დაუსრულებელი მშენებლობის სტატუსის მქონე უძრავი ქონების შესაძენად, არაა უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით მანამ, სანამ სამშენებლო კომპანია არ დაასრულებს იურიდიული რეგისტრაციის პროცედურებს. ამ პროცედურების დასრულებამდე, სესხები უზრუნველყოფილია სამშენებლო კომპანიის გარანტიით. სარეგისტრაციო პროცედურების დასრულების შემდეგ, უზრუნველყოფა ჩანაცვლდება უძრავი ქონებით.

მესამე მხარისგან მიღებული გარანტიები, აგრეგირებული თანხით 5,278 ათასი ლარი (2020: 1,213 ათასი ლარი) ზემოთ მოყვანილ ცხრილში არ აისახა.

ზემოთ მოყვანილი გამჟღავნება წარმოადგენს უზრუნველყოფილ სესხებს მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის საბალანსო ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების უმცირესი სიდიდით; დარჩენილი ნაწილი გამჟღავნებულია უზრუნველყოფის არმქონე პოზიციების გრაფაში.

იმას, თუ რამდენად ამცირებს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები, თვალსაჩინოდ წარმოაჩენს უზრუნველყოფის ღირებულების ცალკე ჩვენება, ა) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები უდრის ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები“) და ბ) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივებზე უზრუნველყოფის გავლენა 2021 წლის 31 დეკემბერს

	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
ათასი ლარი	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	12	-	44,657	181,568
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	172	171	11,361	26,624
სამომხმარებლო სესხები	926	37	2,014	10,068
საკრედიტო ბარათები	771	-	-	-

უზრუნველყოფის გავლენა კრედიტით გაუფასურებულ აქტივებზე 2020 წლის 31 დეკემბერს შემდეგია:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი სესხები		არასაკმარისად უზრუნველყოფილი სესხები	
ათასი ლარი	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	16,765	828	49,520	201,177
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	891	-	3,358	19,310
სამომხმარებლო სესხები	57	24	12,016	31,986
საკრედიტო ბარათები	347	-	-	-

ჯგუფი უზრუნველყოფის შეფასებას სესხის გაცემის დროს იღებს. ჯგუფი ყოველწლიურად ახდენს იმ სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული უძრავი ქონების გადაფასებას, რომლებიც 100 უმსხვილესი მსესხებლის სიაში შედის საანგარიშო პერიოდისთვის არსებული საბალანსო ღირებულებების მიხედვით. 100 უმსხვილესი მსესხებლის ჯგუფების გარდა, სესხებზე საბალანსო ღირებულებით 100 ათასი ლარზე ზემოთ ჯგუფი მოითხოვს ფლეჯირებული უძრავი ქონების უზრუნველყოფის ხელახალ შეფასებას, თუ ამავე უზრუნველყოფით გაიცემა ახალი სესხი ან გაცემული ვალდებულების რესტრუქტურიზაციის შემთხვევაში, თუ ბოლო შეფასება 1 წელზე დიდი ხნის წინ გაკეთდა.

ECL-ის შეფასებაზე ძველი შეფასებების შესაძლო გავლენის შეფასების მიზნით, ჯგუფმა 2021 წელს გადააფასა ძველ შეფასებებს დაქვემდებარებული უზრუნველყოფის წარმომადგენლობითი ნიმუში (ერთ წელზე დიდი ხნის). წარმომადგენლობითი ნიმუშების შედეგებმა აჩვენა, რომ ძველი შეფასებების შესაძლო გავლენა ECL-ის შეფასებაზე 2020 წლისთვის უმნიშვნელო იყო, რადგან საბაზრო ფასებმა დროის განმავლობაში მნიშვნელოვანი ცვლილება არ აჩვენა. სადაც არის იმის ნიშნები, რომ სესხის

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

საბალანსო ღირებულებამ შეიძლება გადააჭარბოს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას, მენეჯმენტი თავის გადაწყვეტილებით იღებს შესაბამისი ქონების უზრუნველყოფად გამოყენების შეფასებას.

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც ჩამოწერილია, მაგრამ მათზე ამოღების ღონისძიებები მაინც ვრცელდება, 2021 წლის 31 დეკემბერს და 2020 წლის 31 დეკემბერს იყო:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სესხები იურიდიულ პირებზე	1,278	46
სესხები ფიზიკურ პირებზე		
იპოთეკური სესხები	188	-
სამომხმარებლო სესხები	1,030	949
საკრედიტო ბარათები	161	564
სულ	**2,657**	**1,559**

ჯგუფის პოლიტიკაა, დაასრულოს დაწყებული აღსრულების პროცესები იმ შემთხვევებშიც კი როცა სესხები ჩამოიწერა და ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს.

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების თითოეული კატეგორიის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 35-ში. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 31-ში. დაკავშირებულ მხარეთა ბალანსები მოცემულია განმარტება 36-ში.

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სესხები იურიდიულ პირებზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	825,402	(2,607)	822,795	0.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	10,676	(452)	10,224	4.2%
31-დან 60 დღემდე	776	(32)	744	4.1%
61-დან 90 დღემდე	445	(23)	422	5.2%
91-დან 180 დღემდე	442	(104)	338	23.5%
180 დღეზე მეტხანს	6,349	(776)	5,573	12.2%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**844,090**	**(3,994)**	**840,096**	**0.5%**

ინდივიდუალურად შეფასებული				
არა	156,520	(10,227)	146,293	6.5%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	4,540	(1,813)	2,727	39.9%
31-დან 60 დღემდე	3,209	(344)	2,865	10.7%
61-დან 90 დღემდე	-	-	-	0.0%
91-დან 180 დღემდე	4,792	(1,514)	3,278	31.6%
180 დღეზე მეტხანს	4,711	(1,638)	3,073	34.8%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	**173,772**	**(15,536)**	**158,236**	**8.9%**
იურიდიული პირების დაკრედიტება სულ	**1,017,862**	**(19,530)**	**998,332**	**1.9%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სესხები იურიდიულ პირებზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	697,805	(2,847)	694,958	0.40%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	2,170	(29)	2,141	1.30%
31-დან 60 დღემდე	579	(18)	561	3.10%
61-დან 90 დღემდე	713	(33)	680	4.60%
91-დან 180 დღემდე	2,888	(820)	2,068	28.40%
180 დღეზე მეტხანს	6,801	(786)	6,015	11.60%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**710,956**	**(4,533)**	**706,423**	**0.60%**
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არა	139,464	(3,454)	136,010	2.50%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	-	-	-	-
31-დან 60 დღემდე	450	(237)	213	52.70%
61-დან 90 დღემდე	-	-	-	-
91-დან 180 დღემდე	19,628	(6,308)	13,320	32.10%
180 დღეზე მეტხანს	14,840	(6,893)	7,947	46.40%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	**174,382**	**(16,892)**	**157,490**	9.70%
იურიდიული პირების დაკრედიტება სულ	**885,338**	**(21,425)**	**863,913**	**2.40%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	164,713	(1,242)	163,471	0.8%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	4,760	(159)	4,601	3.3%
31-დან 60 დღემდე	578	(37)	541	6.4%
61-დან 90 დღემდე	518	(19)	499	3.7%
91-დან 180 დღემდე	972	(157)	815	16.2%
180 დღეზე მეტხანს	2,650	(566)	2,084	21.4%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**174,191**	**(2,180)**	**172,011**	**1.3%**
იპოეკური სესხები სულ	**174,191**	**(2,180)**	**172,011**	**1.3%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	145,223	(1,165)	144,058	0.8%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	2,286	(5)	2,281	0.2%
31-დან 60 დღემდე	664	(182)	482	27.4%
61-დან 90 დღემდე	573	(147)	426	25.7%
91-დან 180 დღემდე	806	(228)	578	28.2%
180 დღეზე მეტხანს	3,968	(1,228)	2,740	30.9%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**153,520**	**(2,955)**	**150,565**	**1.9%**
იპოთეკური სესხები სულ	**153,520**	**(2,955)**	**150,565**	**1.9%**

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 20201 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	64,827	(686)	64,141	1.1%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,697	(58)	1,639	3.4%
31-დან 60 დღემდე	481	(28)	453	5.8%
61-დან 90 დღემდე	332	(12)	320	3.6%
91-დან 180 დღემდე	732	(460)	272	62.8%
180 დღეზე მეტხანს	596	(99)	497	16.6%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**68,665**	**(1,343)**	**67,322**	**2.0%**
სამომხმარებლო სესხები სულ	**68,665**	**(1,343)**	**67,322**	**2.0%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	55,669	(735)	54,934	1.3%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,356	(57)	1,299	4.2%
31-დან 60 დღემდე	454	(152)	302	33.5%
61-დან 90 დღემდე	567	(140)	427	24.7%
91-დან 180 დღემდე	577	(306)	271	53.0%
180 დღეზე მეტხანს	826	(124)	702	15.0%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**59,449**	**(1,514)**	**57,935**	**2.5%**
სამომხმარებლო სესხები სულ	**59,449**	**(1,514)**	**57,935**	**2.5%**

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 20201 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	2,507	(474)	2,033	18.7%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	32	(21)	11	65.6%
31-დან 60 დღემდე	16	(11)	5	68.8%
61-დან 90 დღემდე	24	(16)	8	66.7%
91-დან 180 დღემდე	20	(13)	7	65.0%
180 დღეზე მეტხანს	2	2	4	100.0%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**2,601**	**(533)**	**2,068**	**20.3%**
საკრედიტო ბარათები სულ	**2,601**	**(533)**	**2,068**	**20.3%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	2,875	(115)	2,760	3.90%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	15	(6)	9	40.00%
31-დან 60 დღემდე	64	(27)	37	42.20%
61-დან 90 დღემდე	12	(5)	7	41.70%
91-დან 180 დღემდე	44	(18)	26	40.90%
180 დღეზე მეტხანს	1	-	1	0.00%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**3,011**	**(171)**	**2,840**	**5.70%**
საკრედიტო ბარათები სულ	**3,011**	**(171)**	**2,840**	**5.70%**

მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები. ჯგუფის თავშეკავებული საქმიანობის შედეგად ფინანსური აქტივები შეიძლება მოდიფიცირდეს. შემდეგი ცხრილები ასახავს მოდიფიცირებულ ფინანსურ აქტივებს, სადაც მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით. პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებულ ფინანსური აქტივებია (დანაკარგის რეზერვი აგებულია არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ზე):

	დეკ 31, 2020
ბრუტო საბალანსო ღირებულება მოდიფიკაციამდე:	**350,813**
წმინდა ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	340,924
წმინდა მოდიფიკაციის ზარალი	(1,914)
წმინდა ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციის შემდეგ	339,010

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების მოდიფიკაციის გავლენა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ უმნიშვნელო იყო.

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	9,212	5,219
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(176)	(111)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები სულ	**9,036**	**5,108**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური იჯარის საკრედიტო რისკის პოზიციებს AC-ით. AC-ით აღრიცხული სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
ფინ ლიზ მისაღ შემოს				
- ძალიან კარგი	8,057	-	-	8,057
- კარგი	255	-	-	255
- დამაკმაყოფილებელი	-	257		257
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებარ	-	427	-	427
- დეფოლტი	-	-	216	216
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**8,312**	**684**	**216**	**9,212**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(29)	(21)	(126)	(176)
საბალანსო ღირებულება	**8,283**	**663**	**90**	**9,036**

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური იჯარის საკრედიტო რისკის პოზიციებს AC-ით. AC-ით აღრიცხული სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
ფინ ლიზ მისაღ შემოს				
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	2,382	-	-	2,382
- განსაკ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	2,515	-	2,515
- დეფოლტი	-	-	322	322
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	2,382	2,515	322	5,219
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4)	(19)	(88)	(111)
საბალანსო ღირებულება	**2,378**	**2,496**	**234**	**5,108**

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

საკრედიტო ზარალის რეზერვის და ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ბრუტო ამორტიზებული ღირებულების თანხის ცვლილებები შემდეგია:

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	*ათასი ლარი*	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	*ათასი ლარი*	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)
ფინ ლიზ								
31 დეკ, 2020	**(4)**	**(19)**	**(88)**	**(111)**	**2,382**	**2,515**	**322**	**5,219**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მთ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	1	(1)	-	-	(264)	264	-	-
- კრედ. გაუფას. (1 ეტაპიდან 2 და 3 ეტაპებზე)	50	-	(126)	(76)	(90)	(125)	215	-
- 12-თვიან ECL (მე-2 და მე-3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	-	-	-	-	108	(108)	-	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(80)	-	-	(80)	7,619	-	-	7,619
დაფარვები	3	14	88	105	(1,390)	(1,867)	(321)	(3,578)
სხვა ცვლილებები pd lgd/ead	1	(15)	-	(14)	-	5	-	5
მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(25)**	**(2)**	**(38)**	**(65)**	**5,983**	**(1,831)**	**(106)**	**4,046**
უცხ ვალ და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(53)	-	-	(53)
2021წ 31 დეკემბერს	**(29)**	**(21)**	**(126)**	**(176)**	**8,312**	**684**	**216**	**9,212**

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	*ათასი ლარი*	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	*ათასი ლარი*	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)
ფინ ლიზ								
31 დეკ, 2019	**(10)**	**(2)**	**-**	**(12)**	**2,865**	**273**	**-**	**3,138**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მთ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	19	(19)	-	-	(2,434)	2,434	-	-
- კრედ. გაუფას. (1 ეტაპიდან 2 და 3 ეტაპებზე)	88	-	(88)	-	(322)	-	322	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(107)	-	-	(107)	3,551	-	-	3,551
დაფარვები	6	2	-	8	(1,278)	(192)	-	(1,470)
მთ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	6	(17)	(88)	(99)	(483)	2,242	322	2,081
31 დეკ, 2020	**(4)**	**(19)**	**(88)**	**(111)**	**2,382**	**2,515**	**322**	**5,219**

ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხ. განმარტება 31.

ფინანსური ლიზინგის მისაღები შემოსავლები (ბრუტო ინვესტიციები ლიზინგში) და მათი მიმდინარე ღირებულება შემდეგია:

	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების მიმდინარე ღირებულება	9,212	5,219
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(176)	(111)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	**9,036**	**5,108**
არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები, როგორც:		
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	3,879	3,254
12 თვის განმავლობაში ამოღებადი	5,333	1,965

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები უკავშირდება ავტომობილების და მოწყობილობის იჯარას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული უზრუნველყოფა 15,337 ათას ლარს შეადგენს (2020: 10,543 ათასი).

უზრუნველყოფის სავარაუდო ღირებულება იჯარის დასაწყისში შეფასებული ქონების ღირებულებაზეა დამოკიდებული და როგორც წესი მისი განახლება არ ხდება. საიჯარო აქტივთან დაკავშირებული რისკები, მაგალითად სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული ზიანი და ქურდობა უმეტეს შემთხვევაში დაზღვეულია.

ჯგუფის ფინანსური ლიზინგის შეთანხმებები არ მოიცავს ცვლად გადახდებს. საშუალო ეფექტური სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი დაახლოებით წლიური 22.3 % (2020: 24.6%).

მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ზარალის რეზერვის შეფასებისას წინასწარი შეფასების მეთოდების ან მნიშვნელოვანი დაშვებების ცვლილებების ადგილი არ ჰქონია.

13 სადაზღვევო აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	5,679	2,848
გადაზღვევის აქტივები	6,138	2,998
დაზღვევის ხელშეკრულებები სულ	**11,817**	**5,846**

სადაზღვევო აქტივები შემდეგისგან შედგებოდა:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
გამოუმუშავებელი გადაზღვევის პრემია	5,312	2,523
გადამზღვევთა წილი რეზერვებში	615	281
შემოსავალი გადაზღვევიდან, წმინდა	211	194
მისაღები პრემიები, წმინდა	5,679	2,848
სადაზღვევო აქტივები სულ	**11,817**	**5,846**

14 სხვა აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
დასაკუთრებული გირაო	27,818	34,482
ამოსავალი მონაცემები და გადასახადის დაკავება	1,416	1,166
ავანსი მომსახურებისთვის	852	1,029
სასამართლო საქმის ავანსები	414	568
სხვა	1,510	3,741
სხვა აქტივები სულ	**32,010**	**40,986**

დასაკუთრებული გირაო წარმოადგენს უძრავი ქონების აქტივებს, რომელსაც ჯგუფი შეისყიდის ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. ჯგუფი მოელის მომავალში ამ აქტივების განკარგვას. ბანკი სპეციალური შეთავაზებების და მარკეტინგული აქტივობის მეშვეობით ყიდის გირაოს, ასევე იყენებს ბროკერების მომსახურებას და ადგილზე რეკლამირებას (მიწა, ოფისები და სხვა)

2021 წლის 31 დეკემბერს ბანკთან დაკავშირებული დასაკუთრებული გირაოს ღირებულება25,906 ათასი ლარი იყო, (2020: 32, 719 ლარი). დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია განმარტებაში 36.

15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები

ათასი ლარი	განმარტება	შენობები	საოფისე და კომპტექნიკა	შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა სულ	ლიცენზიები კომპიუტერული პროგრამებისთვის	სულ
შეფასების ღირებულება 2019 წლის 31 დეკ		21,680	15,673	37,353	3,451	40,804
აკუმულირებული ცვეთა		(433)	(9,904)	(10,337)	(1,253)	(11,590)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკ		**21,247**	**5,769**	**27,016**	**2,198**	**29,214**
დამატებები		-	989	989	2,252	3,241
გასხვისებები		820	-	820	-	820
განკარგვები		-	(915)	(915)	(228)	(1,143)
გადაფასება		838	-	838	-	838
ცვეთა						
ცვეთის ხარჯი	28	(456)	(1,651)	(2,107)	(478)	(2,585)
განკარგვები		-	869	869	165	1,034
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ		**22,449**	**5,061**	**27,510**	**3,909**	**31,419**
შეფასების ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ		23,338	15,747	39,085	5,475	44,560
აკუმულირებული ცვეთა		(889)	(10,686)	(11,575)	(1,566)	(13,141)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკ		**22,449**	**5,061**	**27,510**	**3,909**	**31,419**
დამატებები		31	1,385	1,416	4,527	5,943
განკარგვები					(321)	(321)
ცვეთა გადაფასებისას		(1,298)	-	(1,298)	-	(1,298)
გადაფასება		4,423	-	4,423	-	4,423
ცვეთა						
ცვეთის ხარჯი	28	(431)	(1,680)	(2,111)	(1,352)	(3,463)
აკუმულირებული ცვეთის ამობრუნება		23	-	23	-	23
ცვეთა გადაფასებისას		1,298	-	1,298	-	1,298
განკარგვები		-	10	10	321	331
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს		**26,495**	**4,776**	**31,271**	**7,084**	**38,355**
შეფასების ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს		26,494	17,132	43,626	9,681	53,307
აკუმულირებული ცვეთა		-	(12,355)	(12,355)	(2,597)	(14,952)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს		**26,494**	**4,777**	**31,271**	**7,084**	**38,355**

15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

შენობა-ნაგებობები 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით იქნა შეფასებული შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფმა შეაფასა თავისი შენობა-ნაგებობები და საბაზრო ფასების ცვლილების გავლენა ქონების შეფასებაზე.

ის მონაცემი, რომლის მიმართაც შენობა-ნაგებობების საპროგნოზო სამართლიანი ღირებულება ყველაზე მგრძნობიარეა, კვადრატული მეტრის ფასია: რაც უფრო მაღალია ფასი კვადრატულ მეტრზე, მით მეტია სამართლიანი ღირებულება.

ეს აქტივები რომ თვითღირებულებას გამოკლებული ამორტიზაციით აღრიცხულიყო, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 12,341 ათასი ლარი (2020: 12, 620 ათასი ლარი).

ეს თანხა შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულებასთან შემდეგნაირად თანხმდება:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში გადაფასების თანხით განცხადებული შენობა-ნაგებობები	26,494	22,448
კაპიტალში განცხადებული გადაფასების რეზერვი, გადასახადის გამოკლებით	(14,426)	(10,003)
ღირებულების მიხედვით და გადაფასების თანხით აღრიცხულ აკუმულირებულ ამორტიზაციებს შორის განსხვავება, რომელიც ჯერ არ გადატანილა გაუნაწილებელ მოგებაში	1,930	1,821
შენობა-ნაგებობები თვითღირებულებით, გამოკლებული აკუმულირებული ამორტიზაცია	**13,998**	**14,266**

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კატეგორიაში „ქონება და მოწყობილობა“ შეტანილი იყო სრულად ამორტიზებული აქტივები, შესაბამისად, 7,803 ათასი და 7,441 ათასი ლარი.

16 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული რამდენიმე შენობა. ხელშეკრულებები ქირავნობის შესახებ როგორც წესი 1-დან 10 წლამდე ფიქსირებული პერიოდით იდება, თუმცა შესაძლებელია ამ ვადის გაგრძელებაც, როგორც ეს ქვემოთაა აღწერილი.

2018 წლის 31 დეკემბრამდე შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის იჯარა კლასიფიცირდებოდა როგორც ან ფინანსური იჯარა ან საოპერაციო იჯარა. 2019 წლის 1 იანვრიდან იჯარა აღიარდება როგორც აქტივი გამოყენების უფლებით და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღიდან, როცა საიჯარო აქტივი ჯგუფის მიერ გამოსაყენებლად მზადაა.

16 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

აქტივები გამოყენების უფლებით თავისი მუხლების კლასებით გაანალიზებულია შემდეგნაირად:

ათასი ლარი	შენობები
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვარს	**3,536**
დამატებები	1,707
განკარგვები	(25)
ცვეთის ხარჯი	(1,065)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	**4,153**
დამატებები	555
მოდიფიკაციის გავლენა	793
ცვეთის ხარჯი	(1,131)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	**4,370**

საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	2021	2020
საიჯარო ვალდებულება 1 იანვარს	**4,812**	**3,737**
საიჯარო ვალდებულებების აღიარება	555	1,707
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	287	248
უცხოური ვალუტის ეფექტი	(251)	508
მოდიფიკაციები	757	5
საპროცენტო ხარჯის დაფარვა	(287)	(248)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(1,128)	(1,145)
საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,745**	**4,812**

16 აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

მოგება-ზარალში აღიარებული თანხები:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთის ხარჯი	1,131	1,066
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	287	248
მოგება-ზარალის ანგარიშში აღიარებული, დაბალი ღირებულების მქონე აქტივის იჯარასთან დაკავში რებული ხარჯები	25	21
მოკლევადიან იჯარასთან დაკავშირებული, მოგება-ზარალის ანგარიშში აღიარებული ხარჯები	137	134
სულ	**1,580**	**1,469**

ვადის გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციები ჯგუფის მიერ დადებულ არაერთი ქონების და მოწყობილობის იჯარის ხელშეკრულებითაა გათვალისწინებული. ამ მუხლების მიზანია ჯგუფის ოპერაციებისთვის გამოყენებული აქტივების მართვის ოპერაციული მოქნილობის მაქსიმიზაცია. ვადის გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციების გამოყენების უფლება მხოლოდ ჯგუფს აქვს და არა შესაბამის მეიჯარეს.

იჯარის ვადა გადაფასდება, როცა ოფცია გამოყენებულია (ან არაა გამოყენებული) ან თუ ჯგუფი ვალდებული გახდება გამოიყენოს (ან არ გამოიყენოს). გონივრული სიზუსტის შეფასება გადაიხედება მხოლოდ მაშინ, როცა ადგილი აქვს მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებების მნიშვნელოვან ცვლილებას, რაც ამ შეფასებაზე ახდენს ზეგავლენას და ეს მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

17 ვალდებულებები სხვაბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	1	1
სხვა ბანკების მოკლევადიანი განთავსებები	19,707	40,233
მოკლევადიანი განთავსებები სებ-ისგან	203,123	263,929
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ სულ	**222,831**	**304,163**

საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ჯგუფმა სავალო ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით ფლეჯირება გააკეთა 122,001 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით, იპოთეკური სესხები კი საბალანსო ღირებულებით 62,395 ათასი ლარი, ხოლო SME სესხები საბალანსო ღირებულებით 39,306 ათასი ლარი სებ-ის მოკლევადიანი სესხის უზრუნველყოფად გამოიყენა. (2020: სავალო ფასიანი ქაღალდები 215,203 ათასი ლარი და იპოთეკური სესხები 64,390 ათასი ლარი, SME სესხები სებ-ის მოკლევადიანი სესხების ფლეჯირებისთვის 19,017 ათასი ლარი) იხილეთ განმარტება 33.

განმარტებაში 35 იხილეთ სხვა ბანკებისადმი ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებების გამჟღავნება. ამავე კატეგორიის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტებაში 31 დაკავშირებულ მხარეთა ნაშღები იხილეთ განმარტებაში 36.

18 კლიენტთა ანგარიშები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	53,542	135,576
- ვადიანი დეპოზიტები	91,963	96,406
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	245,970	213,718
- ვადიანი დეპოზიტები	88,987	137,249
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	172,501	139,447
- ვადიანი დეპოზიტები	227,216	216,319
კლიენტთა ანგარიშები სულ	**880,179**	**938,715**

კატეგორია „სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები“ არ გულისხმობს მოგებაზე ორიენტირებულ სახელმწიფო ბიზნესებს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ცალკე ანგარიშში ნაჩვენები კლიენტების ანგარიშების ნაშთები 881,805 ათას ლარს შეადგენს (2020: 940,377 ათასი ლარი)

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტების ანგარიშებში ასეთია:

	დეკ 31, 2021		დეკ 31, 2020	
ათასი ლარი	**თანხა**	**%**	**თანხა**	**%**
ფიზიკური პირები	399,717	45%	355,765	38%
ფინანსური ინსტიტუტები	147,556	17%	184,037	20%
სახელმწიფო საწარმოები	63,186	7%	90,018	10%
მომსახურება	55,931	6%	57,909	6%
ტრანსპორტირება ან კომუნიკაცია	41,290	5%	49,723	5%
ვაჭრობა	40,292	5%	40,737	4%
წარმოება	40,282	5%	40,698	4%
განათლება	32,795	4%	36,561	4%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	31,782	4%	35,590	4%
სხვა	27,348	2%	47,677	5%
კლიენტთა ანგარიშები სულ	**880,179**	**100%**	**938,715**	**100%**

18 კლიენტთა ანგარიშები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ერთი კლიენტი ჰყავდა (2020: სამი კლიენტი), რომელთა ნაშთებიც მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა. ამ კლიენტის ნაშთები სულ 69,813.95 ათას ლარს (2020: 178,834 ათასი ლარი), ან მთლიანი კლიენტთა ანგარიშების 7.9% (2020: 19.1%) შეადგენდა.

კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 35-ში. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 0-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტება 36-ში.

19 ნასესხები სახსრები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ნასესხები სახსრები		
სესხები ევროპის რეკონსტრ და განვით ბანკისგან (“EBRD”)	96,447	95,382
Lსესხები გლობალური კლიმატის პარტნიორ. ფონდისგან	89,678	50,179
სესხები „ბლუ ორჩარდისგან“	53,407	33,848
სესხები ოპეკის საერთ განვით ბანკისგან (OFID)	46,999	49,648
სესხები სამხრეთ-აღმ. ევროპის ევროპული ფონდისგან	42,728	49,327
სესხები შავი ზღვის ვაჭრ და განვით ბანკისგან (“BSTDB”)	40,512	81,362
სესხები GREEN FOR GROWTH ფონდისგან	19,369	24,190
სესხები ჩინეთის განვითარების ბანკისგან (“CDB”)	15,556	16,405
სესხები კომერცბანკისგან	15,489	16,122
სესხები ბანკისგან BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA	9,305	18,715
სესხები საერთაშ საფინანსო კორპორაციისგან (“IFC”)	-	32,817
სესხები აზიის განვითარების ბანკისგან ("ADB")	-	9,017
ნასესხები სახსრები სულ	**429,490**	**477,012**

ნასესხებ სახსრებთან მიმართებაში ჯგუფი ვალდებულია დაემორჩილოს ფინანსურ კოვენანტებს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია. კოვენანტების შესრულების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 33 .

სხვა ნასესხები სახსრების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნების შესახებ იხ. განმარტება 35. სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი იხ. განმარტება 31-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 36-ში. ნაჩვენებია ჯგუფის დაფინანსების საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილებები.

20 სადაზღვევო ვალდებულებები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალის რეზერვები	6,913	3,646
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	4,646	2,473
სადაზღვევო ვალდებულებები სულ	**11,559**	**6,119**

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები გულისხმობს რეზერვებს ზარალებზე, რომლებიც მოხდა, მაგრამ არ განცხადებულა, თანხით 13 ათასი ლარი. (2020: 6 ათასი ლარი).

სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე ვალდებულებების ცვლილება წლის განმავლობაში ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალის რეზერვები 1 იანვარს	**3,646**	**4,425**
ბრუტო პრემია წლის განმავლობაში	13,384	7,428
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები	(10,577)	(8,419)
ანაზღაურებული ზარალები	(2,402)	(2,380)
დამდგარი ზარალები	2,862	2,592
გამოუმუშავებელი პრემია და ზარალების რეზერვები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,913**	**3,646**

20 სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ზარალების რეზერვების ცვლილებები შემდეგია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ზარალების რეზერვები, წლის დასაწყისი	454	242
ზარალების რეზერვები, გადაზღვევის წილი, წლის დასაწყისი	(281)	(163)
წმინდა რეზერვები ზარალებისთვის, წლის დასაწყისი	**173**	**79**
პლუს დამდგარი ზარალები	1,002	699
გამოკლებული ანაზღაურებული ზარალები	(876)	(605)
წმინდა რეზერვები ზარალებისთვის, წლის ბოლო	**299**	**173**
რეზერვები ზარალებისთვის, გადაზღვევის წილი, წლის ბოლო	**614**	**281**
რეზერვები ზარალებისთვის, წლის ბოლო	**913**	**454**

გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის ცვლილება 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
ბრუტო გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის დასაწყისი	3,192	4,183
გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, გადაზღვევის წილი, წლის დასაწყისი	(2,523)	(3,352)
წმინდა გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის დასაწყისი	669	831
ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში	2,806	(991)
ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში, გადაზღვევის წილი	(2,789)	829
წმინდა ცვლილება გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვში	17	(162)
წმინდა გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვი, წლის ბოლო	687	669
გამოუმუშავებელი დაზღვევის პრემიის რეზერვი, გადაზღვევის წილი, წლის ბოლო	5,312	2,523
ბრუტო გამოუმუშავებელი დაზღვევის პრემიის რეზერვი, წლის ბოლო	**5,999**	**3,192**

20 სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

სადაზღვევო პოლისებით გათვალისწინებული რისკები, როგორც წესი, 12 თვეზე ვრცელდება. სადაზღვევო კონტრაქტებში ზარალების რეზერვები (რომლებიც შედგება პოლისების მფლობელების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვებისგან და დამდგარი, მაგრამ ანგარიშგებაში ჯერ არ ასახული ზარალებისგან) კეთდება იმ ზარალების ხარჯის დასაფარად, რომლებიც დადგა და წინასწარ ფასდება ცნობილი ფაქტების მიხედვით საანგარიშგებო თარიღისთვის.

რეზერვები ყოველთვიურად იხვეწება, რაც რეგულარული, მიმდინარე პროცესის ნაწილია, რადგან ზარალების გამოცდილება ვითარდება. გარკვეული ზარალები ანაზღაურდება, სხვები განცხადდება. დაუფარავი ზარალების რეზერვები არ დისკონტირდება ფულის დროითი ღირებულებით.

ჯგუფი მის ვადაგაუსვლელ რისკებს იხილავს ცალკეული ბიზნესმიმართულებების ისტორიული ეფექტიანობის მიხედვით, რითაც განსაზღვრავს მოსალოდნელი ზარალების საერთო ცვლილებას.

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 35-ში.

21 სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები შემდეგისგან შედგება:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სხვა ფინანსური ვალდებულებები AC-თი		
სერვისებისთვის გადასახდელი თანხა	1,527	2,384
სადებეტო და საკრედიტო ბარათების გადასახდელები	414	1,277
ანგარიშსწორების ოპერაციები	158	1,985
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	1,032	656
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ	**3,131**	**6,302**

ანგარიშსწორების ოპერაციების ფინანსური ვალდებულება წარმოადგენს იმ თანხებს, რომლებზეც ბანკის კლიენტებმა თავიანთი კლიენტთა ანგარიშებიდან თანხა გადაიტანეს სხვა კომერციული ბანკების ანგარიშებზე და რომლებზე ანგარიშსწორებაც მოხდა პერიოდის ბოლოს. ეს თანხები აკლდება კლიენტთა ანგარიშების მუხლს და შეიტანება სხვა ფინანსური ვალდებულებების მუხლში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 25-ში.

22 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებებში შედის:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
თანამშრომელთა ბენეფიტების დარიცხული ხარჯები	3,171	625
მიღებული წინასწარი გადახდები	760	966
მოგების გადასახადის გარდა გადასახდელი სხვა გადასახადები	514	279
სხვა	1,255	826
სხვა ვალდებულებები სულ	**5,700**	**2,696**

თანამშრომლების დარიცხული ბენეფიტები მოიცავს თანამშრომელთა და მენეჯმენტის ბენეფიტებისთვის შექმნილ რეზერვებს, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის ("SBP") სქემის ფარგლებში შექმნილ რეზერვებს. 2020 წელს ამ სქემის ყველა გადახდა და დარიცხვა დროებით შეჩერდა მარეგულირებლის მიერ დაწესებული შეზღუდვების გამო. იხ. განმარტება 25.

23 სუბორდინირებული ვალი

15,562 ათასი ლარის სუბორდინირებულ ვალს (2020: 16,368 ათასი) ერიცხება ფიქსირებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი 7% ვადის ბოლომდე 2026 წლის 26 აგვისტომდე. ლიკვიდაციის შემთხვევაში ვალის გასტუმრება მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის შემდეგ. სესხი თავდაპირველად აღიარდა და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში საბოლოოდ აღირიცხა ამორტიზებული ღირებულებით.

სუბორდინირებული ვალის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 35-ში. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტება 31-ში. სუბორდინირებული ვალის ცვლილებების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 30. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთები გამჟღავნებულია განმარტება 36-ში.

24 სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო შემოსავალი	სულ
1 იანვარი 2020	**16,057**	**16,057**	**74,923**	**90,980**
31 დეკემბერი 2020	**16,057**	**16,057**	**74,923**	**90,980**
31 დეკემბერი 2021	**16,057**	**16,057**	**74,923**	**90,980**

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ავტორიზებული რაოდენობა16,181 ათასია (2020: 16,181 ათასი აქცია),

24 სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

ნომინალური ღირებულებით 1 აქცია 1 ლარი (2020: 1 აქცია 1 ლარი). გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაა 16,181 ათასი აქცია (2020: 16,181, ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

ზემოთ მოცემულ ცხრილში არ შედის მენეჯმენტზე გრანტით გაცემული 124 ათასი (2020: 124 ათასი) აქცია, რომელიც ჯერ არ არის მინიჭებული. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

საემისიო შემოსავალი წარმოადგენს გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე ზემოთ მიღებულ ნამეტ შემოსავალს. საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ბანკი მოგებას ანაწილებს დივიდენდების სახით ან რიცხავს რეზერვებში საქართველოს სააღრიცხვო წესების მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშების თანახმად.

ბანკის არააუდირებული გაუნაწილებელი რეზერვები საქართველოს სააღრიცხვო წესებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 145,644 ათას ლარს შეადგენს (2020: 138,460ათასი ლარი).

25 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა

2015 წლის აპრილში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის 2015-2016 წლების ახალი საბონუსე სქემა და უმაღლესი მენეჯმენტის წევრებზე გრანტით გასცა ახალი აქციები, შესაბამისი მომსახურების პირობებით. აქციებს აქვს დივიდენდის მიღების უფლება, მაგრამ არ გააჩნია ხმის უფლება და არც გაყიდვის ან მესამე პირისთვის გადაცემის უფლება მომსახურების პირობების შესრულებამდე.

სქემის თანახმად, ყოველწლიურად, ეფექტიანობის წინასწარგანსაზღვრული პირობების თანახმად, სქემის მონაწილეებს გადაეცემა აქციების გარკვეული რაოდენობა. გადასაცემი აქციების მთლიანი რაოდენობა დამოკიდებულია გუნდის მიზნების შესრულებაზე და თითოეული აქციის საბალანსო ღირებულებაზე, ჯგუფის აქციების გადაცემის წინა წლისთვის მომზადებული, IFRS-ით აუდირებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მიხედვით. გუნდის მიზნები ძირითადად უკავშირდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი ზრდის და მომგებიანობის მაჩვენებლების შესრულებას და გარკვეული საზედამხედველო კოეფიციენტების და კოვენანტების დაცვას. გადაცემულ აქციებს მოჰყვება მომსახურების პირობები. ამ პირობების შესრულებამდე, აქციებს აქვს დივიდენდების უფლება, მაგრამ არა ხმის უფლება და ისინი ვერ გაიყიდება და ვერ გადაეცემა მესამე მხარეს. მომსახურების პირობები გულისხმობს სქემის მონაწილის დასაქმების უწყვეტობას, სანამ მათი სრული უფლებების თანდათანობით გადაცემა არ დასრულდება.

ამ აქციებს გადაცემისშემდგომი შეზღუდვები მოჰყვება. უფლებაგადაცემული აქციების 50%-ს ეს შეზღუდვა მოეხსნება 2019 წლის ივლისში (შეზღუდვის პირველი პერიოდის დასასრული), 2022 წლის 1 ივლისს (შეზღუდვის მეორე პერიოდის დასასრული) კი გადაცემისშემდგომი შეზღუდვები მთლიანად მოიხსნება (ვადა გაუვა).

2017 წლის მარტში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის ახალი საბონუსე სქემა 2017-2021 წლებისთვის და ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრებს ახალი აქციები გადასცა, შესაბამისი მომსახურების პირობებით. გადაცემის თარიღად ჯგუფი 2017 წლის 27 მარტს თვლის. თითოეული აქციის სამართლიანი ღირებულება გადაცემის დღეს 12.55 ლარით განისაზღვრა. აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ბანკის მფლობელებს შორის აქციების შეძენის ტრანზაქციებისთვის დადგენილი ერთი აქციის ფასის მიხედვით.

24 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა (გაგრძელება)

ახალი სქემის მიხედვით, მენეჯმენტის აქციებზე იგივე შეზღუდვები გავრცელდება. მათი მიღებიდან 2 (ორი) წლის განმავლობაში (შეზღუდვის პერიოდი) დირექტორებს არ შეეძლებათ ამ აქციების გაყიდვა. ამ პერიოდის გასვლის შემდეგ, დირექტორებს შეეძლებათ მენეჯმენტის აქციების ნახევრის გაყიდვა. დირექტორების მფლობელობაში მყოფი ყველა მენეჯმენტის აქციის გასხვისება შესაძლებელი იქნება მხოლოდ დირექტორების თანამდებობიდან გადადგომის შემდეგ.

სქემის მთლიანი ხარჯი 2021 წლისთვის 597ათასი ლარით განისაზღვრა (2020: 20 ათასი ლარი) რაშიც აისახა წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის სქემის 2017-2019 წლების ვალდებულებები. 2020 წელს მარეგულირებლის მიერ დარიცხვებზე შემოღებული შეზღუდვების გამო რეზერვები დროებით შეჩერდა და არ იქნა გათვალისწინებული 2020 წლის ხარჯებისთვის. იხ. განმარტება 32.
სქემის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

ათასი ლარი აქციების რაოდენობის გარდა	**2021**	**2020**
მიუნიჭებელი აქციების რაოდენობა წლის დასაწყისში	**178,000**	**220,000**
გადაცემული აქციები	-	-
ეფექტიანობის პირობების მიხედვით მისანიჭებელი აქციების საპროგნოზო რაოდენობის ცვლილება	(13,000)	(42,000)
მიუნიჭებელი აქციების რაოდენობა წლის ბოლოს	**165,000**	**178,000**
თითო აქციის ღირებულება გადაცემის დღის მდგომარეობით (ლარში)	12.55	12.55
წილობრივ ინსტრუმენტებზე გაწეული ხარჯი	597	20
წლის განმავლობაში თანამშრომლების ხარჯად აღიარებული ხარჯი	**597**	**20**

წილობრივი გადახდის სქემებში წილობრივი ანგარიშსწორების ნაწილში თანამშრომელთა ხარჯები აღიარებულია შემოსავლის ანგარიშში წრფივი მეთოდით მინიჭების პერიოდის განმავლობაში და შესაბამისი გატარება კეთდება წილობრივი გადახდის რეზერვზე კაპიტალში. კაპიტალში შეტანილი წილობრივი გადახდის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,440ლარს შეადგენდა (1,842 ლარი 2020 წლის 31 დეკემბერს).

26 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2021	2020
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით	113,079	102,177
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	15,789	16,953
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	2,732	864
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ AC-ით	2,190	3,087
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	**133,790**	**123,081**
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული ფინანსური ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი AC-ით		
ნასესხები სახსრები	22,813	26,712
ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები	11,672	12,492
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	11,468	9,275
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	9,902	9,363
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	8,020	6,979
სუბორდინირებული სესხები	1,120	1,086
სხვა ბანკების ვადიანი განთავსებები	877	866
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	**65,872**	**66,773**
ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციით წარმოშობილი ზარალი	-	**1,914**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**67,918**	**54,394**

27 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2021	2020
საკომისიო შემოსავალი		
საკომისიო შემოსავალი, რომელიც არ უკავშირდება FVTPL -ით აღრიცხულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	2,352	1,915
- გაცემული ფინანსური გარანტიები (განმარტება 33)	2,337	2,532
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	1,653	1,476
- ტრანზაქციები ნაღდი ფულით	476	365
- დისტანციური საბანკო საკომისიოები	417	123
- გაცემული ეფექტიანობის გარანტიები (განმარტება 33)	149	247
- სხვა	1,218	527
მთლიანი საკომისიო შემოსავალი	**8,602**	**7,185**
საკომისიო ხარჯი		
საკომისიო ხარჯი რომელიც არ უკავშირდება FVTPL-თი აღრ ფინ ინსტრუმენტებს:		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	2,674	2,205
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	653	589
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	180	97
- საკრედიტო ხაზების საკომისიოები	142	-
- ინკასაციის და ტრანზაქციის საკომისიოები	42	128
- ფაქტორინგული სერვისები	6	6
- სხვა	196	140
საკომისიო ხარჯი სულ	**3,893**	**3,165**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**4,709**	**4,020**

28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	განმარტება	2021	2020
თანამშრომელთა კომპენსაცია		24,120	17,991
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის ცვეთა		3,461	2,585
კომუნიკაციის და საინფორმაციო სერვისები		2,138	1,489
რეკლამირება და მარკეტინგი		1,979	1,346
სასამართლო ავანსების და სხა ფინანსური აქტივების გაუფასურება		1,474	66
პროფესიული სერვისები		1,454	1,869
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა		1,132	1,065
უსაფრთხოების სერვისები		803	808
შეკეთება და რემონტი		739	961
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა		644	696
დაზღვევა		628	423
დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარის ხარჯი		287	248
საოფისე ინვენტარი		279	175
საოპერაციო იჯარის ხარჯი		162	155
მივლინება და ტრენინგი		50	48
სხვა		1,810	1,272
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ		**41,160**	**31,197**

თანამშრომელთა ხარჯებში შეტანილია 309 ათასი ლარი (2020: 268 ათასი) კანონით განსაზღვრული საპენსიო ანარიცხი.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინფორმაციას მენეჯმენტის საბჭოს წევრების შესახებ, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს და თანამშრომლების შესახებ შესაბამისი პერიოდებისთვის.

	2021		2020	
	ბანკის განცალ	კონსოლიდ	ბანკის განცალ	კონსოლიდ
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	5	5	5	5
მენეჯმენტის საბჭოს წევრები	7	12	7	11
საშუალო მენეჯმენტის თანამშრომლები	34	40	30	36
სხვა თანამშრომლები	445	478	391	418
დროებითი თანამშრომლები			-	-
თანამშრომელთა რაოდენობა	**491**	**535**	**433**	**470**

ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2021 წლის განმავლობაში არის 500 (2020: 507) თანამშრომელთა ხარჯებში შეტანილია 597 ათასი ლარი (2020: 20 ათასი ლარი), რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის პერსონალისთვის უშუალოდ აქციონერების მხრიდან გადახდილ წილობრივ ანაზღაურებას.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული სერვისების საკომისიო მოიცავს 340 ათას ლარს

(2020: 400 ათასი ლარი) აუდიტისთვის და აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკთან დაკავშირებული საკომისიოები შეადგენს 208 ათას ლარს (2020: 259 ათასი ლარი).

29 მოგების გადასახადები

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადი შედგება შემდეგისგან:

ათასი ლარი	2021	2020
მიმდინარე გადასახადი	(3,450)	(245)
გადავადებული გადასახადი	2,400	(1,221)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**(1,050)**	**(1,466)**

(ბ) საგადასახადო ხარჯსა და მოგება-ზარალს შორის რეკონსილაცია, გამრავლებული შესაბამის საგადასახადო განაკვეთზე

ჯგუფის 2021 წლის მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება მოგების გადასახადი განაკვეთით 15% (2020: 15%) შვილობილი კომპანიების მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთი (2020: 15%). ქვემოთ მოცემულია დაბეგვრის მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ხარჯს შორის რეკონსილაცია.

ათასი ლარი	2021	2020
მოგება დაბეგვრამდე	**39,631**	**25,687**
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონის მიხედვით (2021: 15%; 2019: 15%)	(5,945)	(3,853)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არაა გაქვითვადი ან შეფასებადი საგადასახადო მიზნებისთვის:		
- შემოსავალი მთავრობის/სებ-ის ფასიანი ქაღალდებისგან და დეპოზიტებისგან	2,671	2,612
- სხვა შემოსავალი რომელიც გათავისუფლებულია გადასახადისგან	420	148
- მოგების მუხლები, რომლებიც მოგება-ზარალში არ არის აღიარებული, მაგრამ საგადასახადო თვალსაზრისით ექვემდებარება დაბეგვრას	(53)	(71)
- სხვა არაგაქვითვადი ხარჯები	(7)	(25)
საგადასახადო ზარალი რომელიც არ იქნა გადატანილი	1,106	(1,106)
საგადასახადო კანონმდებლობაში მომხდარი ცვლილების შედეგი	758	829
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**(1,050)**	**(1,466)**

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილება შეიტანა საქართველოს საგადასახადო

29 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

კოდექსში, რომლის მიხედვითაც 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკების და სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის უქმდება პერიოდის მოგების გადასახადი (დივიდენდის ან სხვა ფორმით განაწილებამდე).

2018 წლის 30 მაისს საქართველოს მთავრობამ გამოაცხადა ამ ცვლილებების გადავადება 2023 წლის 1 იანვრამდე. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები ხელახლა ითვლება იმ რაოდენობებისთვის, რომელთა ათვისებაც მოსალოდნელია 2019 წლის 1 იანვრიდან 2022 წლის დეკემბრამდე პერიოდში.

(გ) გადავადებული გადასახადები დროებითი განსხვავების ტიპების მიხედვით

IFRS-სა და საკანონმდებლო საგადასახადო რეგულირებას შორის განსხვავებები იწვევს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას (ფინანსური ანგარიშგების მიზნისთვის) და მათ საგადასახადო ბაზას შორის დროებითი განსხვავებების გაჩენას. ქვემოთ მოცემულია ამ დროებითი განსხვავებების ცვლილების საგადასახადო ეფექტი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	1 იან 2021	მოგებაში ან ზარალში დაკრედიტებული/დარიცხული	დაკრედიტებული/დარიცხული პირდაპირ კაპიტალში	31 დეკ 2021
გამოქვითვადი /(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(607)	279	-	(328)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(3,061)	1,685	-	(1,376)
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	140	(44)	-	96
გარანტიების რეზერვი	(118)	(161)	-	(279)
ბანკთაშორისი რეზერვი	87	5	-	92
ფას ქაღ დარეზ ამობრუნება	24	14	-	38
ნასესხები სახსრები	(308)	8	-	(300)
დარიცხვები	142	591	-	733
სხვა	534	31	-	565
წილობრივი ინსტრ გადახდა	92	(8)	-	84
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**(3,075)**	**2,400**	**-**	**(675)**

29 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	1 იანვ 2020	მოგებაში ან ზარალში დაკრედიტებული/დარიცხული	დაკრედიტებული/დარიცხული პირდაპირ კაპიტალში	31 დეკ 2020
გამოქვითვადი /(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(1,138)	531	-	(607)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(1,303)	(1,758)	-	(3,061)
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	131	9	-	140
		109	-	
გარანტიების რეზერვი	(227)			(118)
ბანკთაშორისი რეზერვი	47	40	-	87
ფას ქაღ დარეზ ამობრუნება	42	(18)	-	24
ნასესხები სახსრები	(407)	99	-	(308)
დარიცხვები	330	(188)	-	142
სხვა	581	(47)	-	534
წილობრივი ინსტრ გადახდა	89	3	-	92
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**(1,855)**	**(1,220)**	-	**(3,075)**

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურის და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის კონტექსტში, სხვადასხვა ჯგუფის კომპანიების საგადასახადო დანაკარგები და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები შეიძლება არ დაოფსეტდეს მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებით და სხვა ჯგუფის კომპანიების დაბეგვრადი მოგებით და, შესაბამისად, გადასახადები შეიძლება დაირიცხოს კონსოლიდირებული საგადასახადო ზარალის შემთხვევაშიც კი. ამიტომ, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ოფსეტდება მხოლოდ მაშინ, როცა ერთსა და იმავე დაბეგვრად ერთეულს და საგადასახადო ორგანოს უკავშირდება.

30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილება წარმოდგენილი პერიოდების მიხედვით. ამ ვალდებულებების მუხლები ის მუხლებია, რომლებიც ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშში „დაფინანსების საქმიანობის“ მუხლშია ასახული.

	ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან			
ათასი ლარი	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდ ვალი	საოჯარო ვალდებ	სულ
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2020 წლის 1 იანვარს	**428,926**	**14,409**	**3,737**	**447,072**
ფულის შემოდინება	253,972	-	-	253,972
ფულადი ნაკადების მოძრაობა	(294,271)	(1,221)	(1,394)	(296,886)
უცხ ვალ კორექტირებები	61,991	2,094	508	64,592
დარიცხული პროცენტი	26,395	1,086	1,961	29,442
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2020 წლის 31 დეკემბერს	**477,012**	**16,368**	**4,812**	**498,192**
ფულის შემოდინება	218,271	-	-	218,271
ფულადი ნაკადების მოძრაობა	(257,519)	(998)	(1,414)	(259,931)
უცხ ვალ კორექტირებები	(28,882)	(928)	251	(29,559)
დარიცხული პროცენტი	20,607	1,120	1,096	22,823
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2021 წლის 31 დეკემბერს	**429,489**	**15,562**	**4,745**	**449,796**

31 ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში ფინანსური რისკების მართვის ფუნქცია ვრცელდება ფინანსურ რისკებზე, ოპერაციულ რისკებსა და იურიდიულ რისკებზე. ჯგუფი, ფინანსურ შედეგებზე, მის გრძელვადიან სტრატეგიულ მიზნებსა და რეპუტაციაზე რისკების ზეგავლენის შემცირების მიზნით მართავს რისკების გამოვლენას, შეფასებას და შემსუბუქებას (მიტიგაციას), შიდა მმართველობის პროცესების, რისკების მართვის მექანიზმების და პროცესების საშუალებით.

რისკების მართვის პასუხისმგებლობა ჯგუფის შიგნით ყველა დონეზე ვრცელდება, სამეთვალყურეო საბჭოდან და დირექტორთა საბჭოდან დაწყებული (აღმასრულებელი მენეჯმენტი) თითოეული ფუნქციური ერთეულის მენეჯერით და რისკების ოფიცრით დამთავრებული. რისკების მართვის ფუნქცია რისკების მართვის შემდეგ ფუნქციურ ერთეულებზეა განაწილებული:

- სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე - საბჭოს კომიტეტები: რისკების კომიტეტი და აუდიტის კომიტეტი;
- დირექტორთა საბჭოს დონეზე - დირექტორთა საბჭოს დონის კომიტეტები და ერთეულები: აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO), რისკების მართვის დეპარტამენტი, ხაზინის დეპარტამენტი და საკრედიტო კომიტეტები.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სამეთვალყურეო საბჭოს აკისრია რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს ზედამხედველობის ზოგადი პასუხისმგებლობა. სამეთვალყურეო საბჭო, როგორც ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანო, აფასებს ბანკის რისკის პროფილს და ბანკის რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს ადეკვატურობასა და ეფექტიანობას, რითაც აწესებს რისკების მართვის ზოგად მიდგომას და პრინციპებს. საბჭო ასევე ამტკიცებს ცალკეულ რისკების სტრატეგიებს, ადგენს ბანკის რისკის აპეტიტს და რისკების კონტროლის სისტემას.

სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტები მოიცავს რისკის ძირითად ტიპების განსაზღვრებას, მენეჯმენტს აკისრებს კონკრეტულ რისკებზე პასუხისმგებლობას და აწესებს მოთხოვნებს შიდა კონტროლის სისტემებზე. რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტების მიზანია ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა, ანალიზი და მართვა, რისკების შესაბამისი ლიმიტების და კონტროლის დაწესება და რისკის დონეების და ლიმიტების დაცვის მუდმივი მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულ გადამუშავებას გადის ბაზრის პირობის ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების ცვლილებების და ახალი საუკეთესო პრაქტიკის ასახვის მიზნით.

დირექტორთა საბჭო თითოეული ბიზნესმიმართულებისთვის განსაზღვრავს ყველა დამახასიათებელი რისკის მართვის შესაბამის პროცედურებს. ამ დროს მისი ამოცანაა ბიზნესის იმგვარი სტრუქტურირება, რომ ასახოს რისკები, უზრუნველყოს მოვალეობათა ადეკვატური გამიჯვნა და ადეკვატური პროცედურების არსებობა, განსაზღვროს დაქვემდებარებულ თანამშრომელთა ოპერაციული მოვალეობები. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების შემსუბუქების ღონისძიებათა მონიტორინგსა და განხორციელებაზე, ასევე ჯგუფის მუშაობის რისკების დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში მიმდინარეობის უზრუნველყოფაზე.

ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის და სხვა ფასის რისკის ჩათვლით), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის უპირველესი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის პოზიცია ამ ლიმიტების ფარგლებშია. ოპერაციული და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციების მთავარი ამოცანაა შიდა პოლიტიკის და პროცედურების სათანადო ფუნქციონირების უზრუნველყოფა, ოპერაციული და იურიდიული რისკების მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით.

საკრედიტო რისკი იმართება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის საშუალებით როგორც პორტფელის, ისე ტრანზაქციების დონეზე. გადაწყვეტილების მიღების ეფექტიანობის ხელშეწყობის მიზნით, ჯგუფი საკრედიტო კომიტეტების იერარქიას აწესებს, პოზიციის ტიპიდან და სიდიდიდან გამომდინარე.

საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებს მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი, ხაზინის დეპარტამენტთან და რისკების მართვის დეპარტამენტთან კოორდინაციით. ხაზინის დეპარტამენტი ფინანსური და არაფინანსური რისკების მონიტორინგს ახორციელებს ოპერაციულ ერთეულებთან რეგულარული შეხვედრების გზით. ამ შეხვედრების დროს ხაზინა თანამშრომლებისგან იღებს ექსპერტულ რეკომენდაციას თავიანთი სფეროების შესახებ, ახორციელებს ლიკვიდობის გეპების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას.

ბანკი ადგენს რისკების აღების და მართვის პრინციპებს, რომლებიც შიდა წესებსა და პოლიტიკის დოკუმენტებშია ასახული და მთელ ორგანიზაციაში თანმიმდევრულად გამოიყენება. ეს ზოგადი პრინციპებია:

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

- პრუდენციული რისკების აღება რისკების ყოვლისმომცველი შეფასებით და კონტროლის გარემოში;
- მონიტორინგის და ანგარიშგების ადეკვატური და ეფექტიანი სისტემა;
- რისკების სათანადო რაოდენობრივი გამოსახვა სათანადო მეთოდოლოგიის გამოყენებით ბანკის ზომის და კომპლექსურობის შესაბამისად;
- მარეგულირებლის ყველა მოქმედი მოთხოვნის და ინსტრუქციის მიღება და შესრულება და საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვა საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით;
- რისკების ეფექტიანი მმართველობის განხორციელება რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნებით, რომელიც, ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან არიდების მიზნით, დამოუკიდებელია ბიზნეს-საქმიანობისგან;
- რისკების მართვის მოსაზრებათა დაცვა ახალი საქმიანობის, ბიზნესმიმართულების ან პროდუქტების ექსპლუატაციაში გაშვებისას.

როგორც გარე, ისე შიდა რისკის ფაქტორების გამოვლენა და მართვა მთელი ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურის შიგნით ხდება. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკების რუკის შემუშავებას.

ასეთი რუკები რისკის ფაქტორების ფართო სპექტრის გამოვლენის საშუალებას იძლევა და კომფორტის იმ დონის განსაზღვრის საფუძველია, რომელსაც რისკების შემსუბუქების არსებული პროცედურები იძლევა.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფის წინაშე დგას საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს.

საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ტრანზაქციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივების და კრედიტთან დაკავშირებული გარებალანსური ვალდებულებების გაჩენას.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური პოზიცია აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში, ფინანსური პოზიციის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებში. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური პოზიცია გაცემულ ფინანსურ გარანტიებზე, კრედიტის გაცემის ვალდებულებებზე, აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე და იმპორტ-ექსპორტის აკრედიტივებზე თავად ვალდებულების ტოლია.

საკრედიტო რისკის მართვა. საკრედიტო რისკი ჯგუფის საქმიანობასთან ასოცირებული ცალკეული ყველაზე დიდი რისკია. ამიტომ, მენეჯმენტი ყურადღებით აკვირდება მის საკრედიტო რისკის პოზიციას.

რისკების მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოითხოვს მოდელების გამოყენებას, რადგან რისკი იცვლება ბაზრის პირობის, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადის და დროის გასვლის მიხედვით. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება მოითხოვს დეფოლტის ალბათობის, მასთან დაკავშირებული ზარალის კოეფიციენტების და მხარეებს შორის დეფოლტის კორელაციების შემდგომ შეფასებას.

ლიმიტები. ჯგუფი მისი საკრედიტო რისკის დონეს ასტრუქტურირებს ერთ მსესხებელთან, ან მსესხებელთა ჯგუფთან და გეოგრაფიულ და დარგობრივ სეგმენტებთან მიმართებაში მიღებული რისკის სიდიდეზე ლიმიტების დაწესებით. ლიმიტებს საკრედიტო რისკის დონეზე პროდუქტებისა და დარგის მიხედვით რეგულარულად ამტკიცებს მენეჯმენტი. ამგვარი რისკები მუდმივად განახლებად მონიტორინგს ექვემდებარება და მათი გადახედვა წელიწადში ერთხელ, ან უფრო ხშირად ხდება.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფმა რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი შექმნა, რომლებიც მსესხებელ ფიზიკურ პირებზე საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე არიან პასუხისმგებელი. ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი გადაწყვეტილების მიმღები უმაღლესი ორგანოა, რომელიც პასუხს აგებს მაღალი ღირებულების მქონე ტრანზაქციებზე. კომიტეტი ასევე პასუხისმგებელია უფრო ქვემოთ მდგომი საკრედიტო კომიტეტებისთვის ინსტრუქციებისა და სახელმძღვანელოების უზრუნველყოფაზე.

ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 300 ათას აშშ დოლარზე ზემოთ. დამტკიცება ელექტრონული ფოსტის საშუალებით ხდება, ან საჭიროებისას ტარდება კომისიის სხდომა. კომისია ასევე პასუხისმგებელია შედარებით დაბალი დონის საკრედიტო კომიტეტებისთვის მითითებების მიცემაზე. კომიტეტებს შორის კრედიტების დამტკიცების ლიმიტები ამგვარადაა განაწილებული:

საცალო სეგმენტის დაკრედიტება:

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 600 ათას ლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 300-600 ათას ლარს შორის;
- 300 ათას ლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი. გამონაკლისებს წარმოადგენს საცალო სესხები 100 ათას ლარამდე, რომლებსაც ამტკიცებს საცალო დაკრედიტების ჯგუფი.

ბიზნეს-სეგმენტის დაკრედიტება:

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 600 ათას დოლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 300-600 ათას დოლარს შორის და ყოველკვირეულ შეხვედრებს მართავენ;
- 300 ათას დოლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

საკრედიტო განაცხადები, რომლებიც შესაბამისი კლიენტთან ურთიერთობის მენეჯერებისგან შემოდის, საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს. საკრედიტო რისკის პოზიცია, ასევე ნაწილობრივ იმართება უზრუნველყოფის და კორპორაციული და პირადი გარანტიების მიღებით. საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით, ფინანსური ანგარიშგების და რისკების დეპარტამენტების შესაბამისი თანამშრომლები ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშებს. ეს ანგარიშები კლიენტის ბიზნესის და ფინანსური მდგომარეობის სტრუქტურირებულ ანალიზს ეფუძნება. იმ კლიენტთან რაიმე სახის ურთიერთქმედების ფაქტი, რომლის გადახდისუნარიანობაც უარესდება, მოეხსენება რისკების კომიტეტს და დირექტორთა საბჭოს და განიხილება მათ მიერ.

საკრედიტო რისკების კლასიფიკაციის სისტემა. საკრედიტო რისკის გაზომვის და საკრედიტო რისკის სიდიდის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციის მიზნით, ჯგუფი იურიდიული პირებისთვის იყენებს შიდა სარეიტინგო სისტემას, ან საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) მიერ დადგენილ რისკების კლასიფიკაციას, ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის, ფასიანი ქაღალდებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

შიდა და გარე საკრედიტო რეიტინგები ერთმანეთთან შესაბამისობაშია მოყვანილი ბანკის შიგნით დადგენილი მთავარი შკალის მიხედვით, სადაც საკრედიტო რისკის კონკრეტული კატეგორიას შეესაბამება დეფოლტის ალბათობის კონკრეტული დიაპაზონი, როგორც ამ ცხრილითაა ნაჩვენები:

მთავარი შკალა საკრედიტო რისკის კატეგორია	კორპორაციული შიდა რეიტინგი	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთ. რეიტინგები (Fitch)	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,28%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0,29% -1.41%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1,42% - 3,20%
სპეც. მონიტორინგს დაქვ.	7 – 8	CCC+ to CC-	3.21% - 99,9%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

თითოეული სესხისთვის ხდება საკრედიტო რისკის კატეგორიის განსაზღვრა გადახდისუნარიანობის შესაბამისად, საკრედიტო რისკის კატეგორიის განმსაზღვრელ მთავარ შკალაზე.

ძალიან კარგი - კრედიტის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;

კარგი - კრედიტის ადეკვატური ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;

დამაკმაყოფილებელი - კრედიტის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;

სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - კრედიტი, რომელიც უფრო ყურადღებით მონიტორინგს და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს

დეფოლტი - კრედიტი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

მიდგომა, რომელსაც ჯგუფი იურიდიულ პირებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის გასაზომად იყენებს, ექსპერტულ რეკომენდაციაზე დაყრდნობით შემუშავებული შიდა მოდელია, რომელიც მსესხებელს საკრედიტო რეიტინგს ანიჭებს სხვადასხვა ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების მიხედვით. რეიტინგების მინიჭება ხდება საკრედიტო რისკის ოფიცრების მიერ, რომელსაც შემდეგ საკრედიტო რისკის კომიტეტის წევრები იხილავენ სესხის დამტკიცების პროცესში.

ის პოზიციები, რომელთაც შიდა რეიტინგი არ აქვს მინიჭებული, საკრედიტო რისკის მიხედვით კლასიფიცირდება, სხვადასხვა რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმის გამოყენებით, ესენია: ვადაგადაცილების დღეები, რესტრუქტურიზაცია, უზრუნველყოფის არსებობა.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის კატეგორია	კრედიტის ხარისხის კრიტერიუმები
ძალიან კარგი	ვადაგადაცილება არ არის; მთლიანად დაფარულია დეპოზიტის, ძვირფასი ლითონის ან მთავრობის გარანტიით.
კარგი	ვადაგადაცილება არ აღემატება 31 დღეს ბოლო 12 თვის განმავლობაში და სესხს სრულად ფარავს უზრუნველყოფა (დეპოზიტი ან უძრავი ქონება);
დამაკმაყოფილებელი	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატება 31-60 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურიზებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია.
განსაკ. მონიტ.	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატებოდა 61-90 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურიზებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31-90 დღეა.
დეფოლტი	სესხმა ბოლო 12 თვის განმავლობაში განიცადა რესტრუქტურიზაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

საერთაშორისო რეიტინგები მხარეებს ისეთი დამოუკიდებელი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მიენიჭება, როგორიცაა S&P, Moody's და Fitch. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. ეს რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი დიაპაზონი შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე ვრცელდება: ბანკთაშორისი განთავსებები, სახელმწიფო დაწესებულებებზე და მათ დაქვემდებარებაში მყოფ ორგანიზაციებზე გაცემული სესხები და ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდები (სახელმწიფოს, კორპორაციების ფასიანი ქაღალდები, მუნიციპალური ობლიგაციები, ევრობონდები და შესყიდული სავალო ვალდებულებები).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება. ECL ფულადი ნაკადების სამომავლო დანაკლისის დისკონტირებული ღირებულების ალბათობის მიხედვით შეწონილი შეფასებაა. (ანუ, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, იმ რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს და შეწონილია ამ დანაკარგების მოხდენის ალბათობით). ECL მიდგომა მიუკერძოებელია და განისაზღვრება ყველა შესაძლო შედეგის დიაპაზონის შეფასებით. ECL შეფასების მიდგომისთვის ჯგუფი იყენებს ოთხ კომპონენტს, ესენია: დეფოლტის ალბათობა (PD), პოზიცია დეფოლტის შემთხვევაში (EAD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დისკონტის განაკვეთი.

EAD მეთოდი პოზიციას აფასებს მომავალში მოსახდენი დეფოლტის თარიღით და ითვალისწინებს პოზიციაში მოსალოდნელ ცვლილებებს საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვას და დამტკიცებული ლიმიტებიდან მოსალოდნელ გატანებს. EAD სესხებთან დაკავშირებულ ვალდებულებებში ფასდება კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) გამოყენებით. CCF არის კოეფიციენტი, რომელიც აჩვენებს დამტკიცებული ლიმიტების საბალანსო პოზიციად გარდაქმნის ალბათობას განსაზღვრულ პერიოდში. მონაცემთა შეზღუდულობის გამო, ჯგუფი თვლის, რომ CCF არის 100%. დეფოლტის ალბათობა PD დეფოლტის შესაძლებლობის წინასწარი შეფასებაა, რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს. LGD იმ ზარალის წინასწარი შეფასებაა, რომელსაც დეფოლტის დროს ექნება ადგილი. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, მათ შორის უზრუნველყოფის რეალიზიციიდან მისაღებ, შორის განსხვავებას. როგორც წესი, ის გამოისახება EAD-ის პროცენტის სახით. საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გამოითვლება მოსალოდნელი დანაკარგების მიმდინარე ღირებულება, რომლის დროსაც დისკონტის განაკვეთის როლში გამოიყენება ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) ან მისი მიახლოებითი შეფასება.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელირება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის მთელ პერიოდზე. *ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მთელი პერიოდი* უდრის სავალო ინსტრუმენტების ვადიანობამდე დარჩენილ სახელშეკრულებო პერიოდს. ამჟამად ბანკი არ ახდენს ECL-ის კორექტირებას მოსალოდნელი წინასწარი დაფარვების მიხედვით, მაგრამ მის ზეგავლენას არაარსებითად არის შეფასებული. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისთვის არსებობის რული პერიოდი ის სახელშეკრულებო პერიოდია, რომლის განმავლობაშიც დაწესებულებას აქვს მიმდინარე სახელშეკრულებო ვალდებულება კრედიტის გაცემაზე. არსებობის მთელი პერიოდის პოზიციის განსაზღვრისთვის, ჯგუფი გამონაკლისის სახით, იყენებს გამარტივებულ მიდგომას ფიზიკურ პირებზე გაცემულ ბარათებთან მიმართებაში. ამ ინსტრუმენტებისთვის მაქსიმალურ არსებობის მთელ პერიოდად აღებულია 5 წელი (მაქსიმალური ნებადართული ვადიანობა არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო კრედიტებისთვის), ECL კი ყოველთვის იზომება არსებობის მთელ პერიოდში მოსალოდნელი დანაკარგების მიხედვით.

მენეჯმენტი ახდენს *არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის* მოდელირებას, ანუ იმ დანაკარგების, რომლებიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში შესაძლო დეფოლტის შედეგად წარმოიშობა. *12 თვის ECL* არის არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის ნაწილი, რომელიც ფინანსურ ინსტრუმენტს წარმოეშობა დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს, ან ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილი პერიოდი, თუ ის ერთ წელზე ნაკლებია.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებისთვის შეფასებული ECL-ი, დროის პერიოდის შეფასებებია და არა მთელი ციკლის, რაც, როგორც წესი, საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოიყენება. ეს შეფასებები ითვალისწინებს *საპროგნოზო ინფორმაციას,* ანუ ECL-ი ასახავს საკრედიტო რისკზე ზეგავლენის მქონე მთავარი მაკროეკონომიკური ცვლადების ალბათობის მიხედვით შეწონილ განვითარებას.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვის მიზნებისთვის, ჯგუფი დეფოლტს განსაზღვრავს, როგორც სიტუაციას, როცა პოზიცია აკმაყოფილებს ერთ ან მეტ ქვემოთ მოყვანილ კრიტერიუმს:

- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება
- პრობლემური რესტრუქტურიზაცია (პოზიცია არის გადახდისუუნარო)
- გადახდისუუნაროობა, რაც კონტრაგენტის შიდა რეიტინგით გამოიხატება.

თუ კონტრაგენტის დონეზე დამატებითი ინფომაცია არაა ხელმისაწვდომი, როგორც წესი, მხოლოდ 90 დღის ვადაგადაცილება და პრობლემური რესტრუქტურიზაცია მიიჩნევა საცალო მსესხებლების დეფოლტის ინდიკატორებად.

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერუმების გარდა, ჯგუფი დეფოლტად ჩათვლის, ანუ მესამე ეტაპს მიაკუთვნებს, სადაც შესაძლებელია, შემდეგ შემთხვევებში:

- გარანტიის გამოთხოვა
- ნაწილობრივი ჩამოწერა
- კონკრეტული პორტფელებს ან სეგმენტებს, გლობალური მაკროენომიკური ცვლილებების შემთხვევაში, რომლებსაც ნეგატიური ზეგავლენა ექნება აღნიშნულ სეგმენტებზე;

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერიუმების გარდა, მნიშვნელოვნების ზღვარს ზემოთ მყოფ კონტრაგენტთა

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური შეფასების შემთხვევაში, კონტრაქტენტის გადახდისუუნაროდ აღიარებისთვის, ბანკი აანალიზებს მთელ რიგ ხარისხობრივ ფაქტორებს. ქვემოთ ჩამოთვლილი სია არ არის ამომწურავი:

- მსესხების მუდმივი შემოსავლის წყაროები აღარ იარსებებს ბაზრის გაქრობის გამო, რაც მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას გამოიწვევს.
- სხვა კრედიტორებისთვის გადახდების შეფერხებები;
- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვა ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების (კლიენტის ან მიმწოდებლის) შეწყვეტა, რომელიც შემოსავლის მნიშვნელოვანი ნაწილის წყაროა ან წარსულში გაკეთებული შესყიდვები;
- ხელშეკრულების ან საკრედიტო ხელშეკრულების პირობების (კოვენანტების) დარღვევა;
- სასამართლო საქმის დაწყება, რომელმაც ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება შეიძლება გამოიწვიოს;
- ჩნდება იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაგენტი სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაგენტთან კომბინაციაში ოპერირებს.

ინსტრუმენტი დეფოლტის აღარმქონედ (ანუ გაჯანსაღებულად) ითვლება, როცა ზედიზედ თორმეტი თვის განმავლობაში აღარ აკმაყოფილებს დეფოლტის არცერთ კრიტერიუმს. ეს თორმეტ თვიანი პერიოდი ექსპერტული დასკვნით განისაზღვრა, იმ ანალიზის საფუძველზე, რომელიც ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მდგომარეობაში დაბრუნების ალბათობას გაჯანსაღების შემდეგ, გაჯანსაღების სხვადასხვა შესაძლო დეფინიციების გამოყენებით.

იმის შეფასება, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება თითოეული პოზიციისთვის პორტფელის მიხედვით. კორპორაციებზე გაცემული სესხებისთვის, ბანკთაშორისი სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის AC (ამორტიზებული ღირებულება)-ით, ან FVOCI (სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლის საშუალებით)-ით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR) ფასდება ინდივიდუალურად ქვემოთ მოყვანილი მიზეზების მონიტორინგის საშუალებით. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის SICR ფასდება პორტფელის მიხედვით, მაგრამ საბოლოოდ SICR ცალკეულ სესხს ენიჭება და არა მსესხებლის ყველა სესხს. ბანკის რისკების მართვის დეპარტამენტი პერიოდულად მონიტორინგს უწევს SICR-ის გამოვლენის კრიტერიუმებს და განიხილავს მათ შესაბამისობას და სათანადოობას. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ უპირობოდ აქვს ადგილი, როცა ფინანსური აქტივები 30 დღეზე მეტადაა ვადაგადაცილებული.

ჯგუფი იყენებს დაბალი საკრედიტო რისკის ფინანსური აქტივების დეფინიციას. ბანკი ეყრდნობა იმ მოსაზრებას, რომ აქტივებს გარე რეიტინგით, რომელიც შეესაბამება „საინვესტიციო“კატეგორიის (მაგალითად AAA-დან BBB-ის ჩათვლით Standard & Poor's-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით ან Moody's-ის შესაბამისად) საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით დაბალი საკრედიტო რისკი აქვს. ჯგუფი საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით არ იყენებს დაბალი რისკის შეფასების გამონაკლისს.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს SICR-ის მქონედ მიიჩნევს, როცა ის აკმაყოფილებს შემდეგ ერთ ან მეტ რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ან საყრდენ კრიტერუმებს.

ბანკთაშორისი ოპერაციებისა და ბონდებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30- ზე მეტი დღით;
- ზემოთ მოცემული სარეიტინგო შკალით მინიჭებული აქვს „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულის“ შესაბამისი რისკის საერთაშორისო რეიტინგი.

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების და კორპორაციული კლიენტების მიერ გამოშვებული ობლიგაციებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურიზაცია (თუ პოზიცია არაა გადახდისუუნარო)
- შიდა რეიტინგის ცვლილება, რომელიც „ძალიან კარგის“ ან „კარგის“ კატეგორიიდან „დამაკმაყოფილებლის“ ან „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულისკენ“ ჩამოსვლის შესაბამისია;

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურიზაცია (თუ პოზიცია არ არის გადახდისუუნარო)
- არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის მნიშვნელოვანი ზრდა, რომელიც აღემატება საცალო პორტფელის წინასწარ დადგენილ აბსოლუტურ და შედარებით ზღვარს.

ECL-ის ის დონე, რომელიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაშია აღიარებული, იმაზეა დამოკიდებული, მსესხებლის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ეს მოდელი გულისხმობს ბანკის აქტივების კლასიფიკაციას სამ ეტაპად.. ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული და რომლის საკრედიტო რისკიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვი, რომელიც 12 თვის ECL-ებზეა აგებული (ეტაპი 1). თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დადგინდა SICR, ფინანსური ინსტრუმენტი გადაინაცვლებს მეორე ეტაპზე, მაგრამ ის ჯერ არ არის აღიარებული საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და მისი ზარალის რეზერვი არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ებზეა აგებული. თუ ფინანსური ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, ის მესამე ეტაპზე გადადის და მისი ზარალის რეზერვი არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ებზეა აგებული. აქტივის მესამე ეტაპზე კლასიფიკაციის შედეგი ისაა, რომ ბანკი წყვეტს საპროცენტო შემოსავლის აღიარებას ბრუტო საბალანსო ღირებულების საფუძველზე და საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისას აქტივის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს საბალანსო ღირებულებას არიცხავს, ECL-ის გამოკლებით.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

თუ არსებობს იმის მტკიცებულება, რომ SICR კრიტერიუმები აღარ კმაყოფილდება, ინსტრუმენტი ისევ პირველ ეტაპზე გადადის. თუ პოზიცია მეორე ეტაპზე გადავიდა ხარისხობრივი ინდიკატორის საფუძველზე, ჯგუფი აკვირდება, კიდევ არსებობს ეს ინდიკატორი თუ შეიცვალა. ეს განსაკუთრებით ეხება იმ პორტფელებს, რომლებიც მეორე ეტაპს მიეკუთვნება საყურადღებო სიის სტატუსის გამო. ამ პორტფელებს რეგულარული, სულ მცირე ყოველწლიური მონიტორინგი უტარდება, რომლის დროსაც გათვალისწინებული ECL შეფასებების ბოლო მოვლენები.

POCI ტიპის ფინანსური აქტივებისთვის ECL ყოველთვის იზომება არსებობის მთელი პერიოდისთვის. ამიტომ, ჯგუფი აღიარებს მხოლოდ არსებობის მთელი პერიოდისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების კუმულატიურ ცვლილებებს.

ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: უნიკალური საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე სესხებს, ცალკეულ მნიშვნელოვან სესხებს, ანუ 2 მილიონ ლარზე ზემოთ ცალკეულ პოზიციებს. ეს ზღვარი დაწესდა ექსპერტული გადაწყვეტილებით და გათვალისწინებული იქნა ბანკის პორტფელის მიმდინარე სტრუქტურა. მისი გადახედვა მხოლოდ პორტფელის მოცულობის და სტრუქტურის მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაშია შესაძლებელი.

ჯგუფი პორტფელის მიხედვით აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: საცალო სესხებს და კორპორაციულ მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემულ სესხებს, როცა პოზიცია მნიშვნელოვნების ზღვარს ქვემოთაა. ამ მიდგომის თანახმად, სესხების ჯგუფები კონკრეტული მახასიათებლების მიხედვით ჰომოგენურ ქვესეგმენტებადაა დაჯგუფებული, მაგალითად პროდუქტების ტიპების, დანაკარგების ისტორიული მონაცემების, ადგილმდებარეობის, საქმიანობის სექტორების, სესხის ვალუტის და ა.შ.

ბანკთაშორისი სესხების, ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების და სახელმწიფო დაწესებულებებზე გაცემული სესხების შეფასებებს ჯგუფი ახდენს საერთაშორისო რეიტინგების საფუძველზე.

ECL ინდივიდუალური შეფასება ხდება საკრედიტო დანაკარგების პროგნოზების სხვადასხვა შესაძლო შედეგის შეწონით თითოეული შედეგის ალბათობებით.. ჯგუფი თითოეული შეფასებული სესხისთვის სულ მცირე ორ შესაძლო შედეგს განსაზღვრავს, რომელთაგან ერთი სრულ საკრედიტო ზარალს იწვევს, თუმცა ასეთი ზარალის ალბათობა მეტად მცირე შეიძლება იყოს. ინდივიდუალური შეფასება ძირითადად საკრედიტო რისკების და პრობლემური აქტივების მართვის დეპარტამენტების გამოცდილი თანამშრომლების ექსპერტულ დასკვნას ეფუძნება, საკრედიტო ექსპერტების მხარდაჭერით, რომლებიც მსესხებლის შესახებ ინფორმაციის პირველადი წყარო არიან. ექსპერტული დასკვნა რეგულარულ ტესტირებას გადის წინასწარ შეფასებასა და ფაქტობრივ დანაკარგებს შორის განსხვავების შესამცირებლად.

როცა შეფასება პორტფელის მიხედვით ტარდება, ჯგუფი განსაზღვრავს პოზიციების ეტაპებს და კოლექტიურად ადგენს დანაკარგების რეზერვს. ჯგუფი პოზიციებს აანალიზებს სეგმენტების მიხედვით, რომლებიც საერთო საკრედიტო რისკების მახასიათებლების მიხედვით დგინდება, ისე რომ ჯგუფის შიგნით პოზიციებს ჰომოგენური ან მსგავსი რისკები აქვს. ის ძირითადი საერთო საკრედიტო მახასითებლები, რომლებიც მხედველობაში მიიღება, შემდეგია: კლიენტის ტიპი (საბითუმო თუ საცალო), პროდუქტის ტიპი, თავდაპირველი აღიარების თარიღი, ვადიანობამდე დარჩენილი დრო და ა.შ. სხვადასხვა სეგმენტი ასევე ასახავს განსხვავებებს საკრედიტო რისკების ისეთ პარამეტრებში, როგორებიცაა დეფოლტის ალბათობა და LGD (ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში). აქტივების ჰომოგენურ ჯგუფებად დაჯგუფების სათანადოობას პერიოდულად აკვირდება და განიხილავს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

ზოგადად ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD,

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამენტრების კალკულაციასას, დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირებისთვის გამოიყენება ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. ECL განისაზღვრება საკრედიტო რისკების პარამეტრების (EAD, PD და LGD) პროგნოზირებით თითოეული მომავალი კვარტლისთვის თითოეული ინდივიდუალური პოზიციის ან კოლექტიური სეგმენტის არსებობის მთელი პერიოდისთვის. ეს სამი კომპონენტი მრავლდებაერთმანეთზე.. ამგვარად ხდება ECL-ის გამოთვლა თითოეული სამომავლო პერიოდისთვის. შემდეგ ის დისკონტირდება საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით და ჯამდება. ECL-ის გაანგარიშებაში გამოყენებული დისკონტური განაკვეთი თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ან მისი მიახლოებითი შეფასებაა.

საკრედიტო რისკების პარამეტრების გაანგარიშების ძირითადი პრინციპები. EAD განისაზღვრება მსესხებლის მიერ 12 თვიანი ან არსებობის მთელი პერიოდის განმავლობაში სახელშეკრულებო დაფარვების საფუძველზე შედგენილი მოსალოდნელი გადახდის პროფილის მიხედვით. ყოველთვიური გრაფიკის არმქონე ინსტრუმენტებზე გადახდის პერიოდულობის შესახებ არსებული არასაკმარისი მონაცემების გამო, მთელი კორპორატიული/მცირე და საშუალო ბიზნესის პორტფელისთვის პირობითი 30-დღიანი გრაფიკი იქნა გამოყენებული. ამ გამარტივების გავლენა არაარსებითად ჩაითვალა. ამჟამად ჯგუფი ECL შეფასებაში არ ითვალისწინებს ადრეული დაფარვის ან რეფინანსირების ფაქტორებს (გავლენა უმნიშვნელოდ იქნა მიჩნეული). მუდმივად განახლებად პროდუქტებზე, როგორიცაა ოვერდრაფტები და საკრედიტო ბარათები, EAD პროგნოზი იღებს მიმდინარე ათვისებულ ნაშთს და რომელსაც მიუყენებს „კრედიტის კონვერსიის ფაქტორს“, რომელიც დეფოლტის დროისათვის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელ ათვისებას შეესაბამება.. CCF 100%-ად ითვლება საცალო და კორპორაციული საკრედიტო ბარათების და ოვერდრაფტებისთვის. CCF-ისგან განსხვავებით, რომელიც საკრედიტო ბარათების და ოვერდრაფტებისთვის გამოიყენება, „სარგებლიანობის კოეფიციენტი“ იანგარიშება და განახლდება თითო საანგარიშო პერიოდისთვის დამტკიცებული მაგრამ აუთვისებელი ლიმიტებისთვის კორპორაციულ და მცირე და საშუალო საწარმოების პოზიციებისთვის. სარგებლიანობის კოეფიციენტი არის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელი შემცირება იმ დროისთვის, როცა კონტრაგენტი დეფოლტშია და იანგარიშება წარსული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე, ანუ ისტორიული მონაცემების საფუძველზე კორპორაციულ და მცირე და საშუალო საწარმოების პოზიციებზე დეფოლტის დროს არსებული დარჩენილი აუთვისებელი ლიმიტით.

ECL-ების გაანგარიშებისას ორი ტიპის დეფოლტის ალბათობა გამოიყენება: 12-თვიანი და არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობა. 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობის შეფასება ეფუძნება ყველაზე ახალი ისტორიული დეფოლტის მონაცემებს და კორექტირდება საპროგნოზო ინფორმაციით, სადაც შესაძლებელია. არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს დეფოლტის იმ სავარაუდო ალბათობას, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში ხდება და ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდის 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ჯამია. ჯგუფი არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის გაანგარიშებისთვის სხვადასხვა სტატისტიკურ მეთოდს იყენებს სეგმენტიდან და პროდუქტის ტიპიდან გამომდინარე, მაგალითად 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ექსტრაპოლაციის მეთოდს, რომელიც კორპორაციული და მცირე და საშუალო ბიზნესსესხების მიგრაციის მატრიცაზეა აგებული. ჯგუფი დეფოლტის ალბათობის მრუდს ქმნის საცალო სესხების დეფოლტზე ისტორიული მონაცემების მიხედვით.

LGD წარმოდგენს გადეფოლტებულ პოზიციაზე მიღებული ზარალის მოსალოდნელ სიდიდეს. ჯგუფი ამჟამად LGD-ის გასაზომად იყენებს მიდგომას, რომელიც სამ ეტაპად შეიძლება დავყოთ:

- LGD-ის გაანგარიშება პორტფელის მიხედვით, ამოღების სტატისტიკაზე დაყრდნობით; LGD1 - ამოღება მხოლოდ კლიენტის მიერ ფულის გადახდის შედეგად
- LGD-ის გაანგარიშება უზრუნველყოფის სპეციფიკური მახასიათებლების მიხედვით. LGD2 –

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი ამოღება სპეციფიკური უძრავი ქონების უზრუნველყოფის მიხედვით, სადაც გაითვალისწინება: უზრუნველყოფის საპროგნოზო ღირებულება, ურზრუნველყოფის გაყიდვისას რეალუზებული ისტორიული დისკონტები და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე მოქმედი სხვა ფაქტორები, ფულიდა სხვა ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდების უზრუნველყოფა;

- საბოლოო LGD =LGD1*LGD2

ჯგუფის ასეთი მიდგომის ლოგიკა იმ დაკვირვებას ემყარება, რომ დეფოლტის შემდეგაც კი, გადეფოლტებული პოზიციის გარკვეული ნაწილი მსესხებლის მიერ განხორციელებული ფულადი გადახდის შედეგად იფარება, უზრუნველყოფის რეალიზაციის გარეშე. შესაბამისად, უზრუნველყოფის რეალიზაციით იფარება დარჩენილი გადეფოლტებული ვალდებულება, მხოლოდ იმის შემდეგ, რაც მსესხებელი გადახდის ყველა საშუალებას ამოწურავს. LGD კოლექტიურად იანგარიშება კორპორაციული/მცირე და საშუალო ბიზნეს სესხების პორტფელის და საცალო ჰომოგენური პორტფელების დარჩენილი ნაწილის ამოღების ბოლო სტატისტიკაზე დაყრდნობით.

ჯგუფი საბოლოო შეფასებულ LGD-ს მიუყენებს LGD-ს მინიმალურ ზღვარს. ამ ექსპერტული კორექტირების ლოგიკური დასაბუთება არის დაკვირვება, რომ არსებობს გარკვეული გარემოებები, რომლების მოდელირება ვერ ხერხდება ყველაზე პესიმისტურ სცენარშიც კი, რომლებიც საბოლოო ჯამში შეიძლება დასრულდეს საკრედიტო ზარალით უზრუნველყოფის კარგი კოეფიციენტის მქონე სესხებისთვისაც კი. შესაბამისად ჯგუფი იყენებს LGD მინიმალურ ზღვარს, როგორც მენეჯმენტის ექსპერტულ კორექტირებას LGD მოდელზე. ეს ზღვარი ექვემდებარება მუდმივ ბექ-ტესტს და მონიტორინგს. ECL სენსიტიურობა LGD მინიმალური ზღვრის მიმართ მოცემულია 31-ე განმარტებაში.

ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს თავის მეთოდოლოგიას და ვარაუდებს, რათა შემცირდეს რაიმე განსხვავება შეფასებებსა და კრედიტის რეალურ დანაკარგს შორის. IFRS9-ის მიხედვით, ყველა გამოყენებული პარამეტრისა და მნიშვნელოვანი დაშვების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ECL-ის გაანგარიშების მეთოდოლოგიის უკუტესტირების შედეგები ეცნობება ჯგუფის მენეჯმენტს და შესაბამის პირებთან განხილვების შემდეგ განისაზღვრება მოდელებისა და დაშვებების დახვეწისთვის საჭირო შემდგომი ნაბიჯები.

2021 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS9 გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრების და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2021 ფინანსური წლის პროგნოზების ადეკვატურობა, როგორც ეს IFRS9 გაუფასურების მოდელებით წინა წლის ბოლოს იყო შეფასებული. ტესტები დამაკმაყოფილებელი შედეგებით დასრულდა და მოდელის პარამეტრებთან დაკავშირებით არავითარი ცვლილება არ გამოუწვევია.

ECL-ის გაანგარიშება ფინანსური გარანტიების და სასესხო ვალდებულებებისთვის. ამ ინსტრუმენტებისთვის ECL გაანგარიშება მოიცავს იმავე ეტაპებს, რაზეც ზემოთ საბალანსო პოციზიებზე ვისაუბრეთ, განსხვავდება მხოლოდ EAD გაანგარიშება. EAD კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) და ვალდებულების სიდიდის პროდუქტია. CCF კორპორაციული კლიენტების აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე, ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკრედიტო ბარათებზე და ფინანსურ გარანტიებზე განისაზღვრება დეფოლტის დროს არსებული წარსული პოზიციების სტატისტიკური ანალიზის შედეგად. CCF ოვერდრაფტებისთვის განისაზღვრება 100%-ით, რადგან კლიენტს ნებისმიერ დროს შეუძლია ლიმიტების გამოყენება.

საერთაშორისო რეიტინგების მიხედვით გაანგარიშების პრინციპები. გარკვეულ პოზიციებს აქვს საერთაშორისო საკრედიტო რისკის რეიტინგები. ისინი საკრედიტო რისკების პარამეტრების, დეფოლტის ალბათობის (PD) და LGD-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, შესაბამისი სარეიტინგო

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებული დეფოლტის და ამოღების სტატისტიკის მიხედვით. ეს მიდგომა გამოიყენება სამთავრობო, აღიარებული კორპორაციების და ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის.

ECL გაანგარიშება ფინანსური ლიზინგის აქტივებისთვის. ჯგუფი აფასებს ფინანსური ლიზინგის აქტივების ზარალის რეზერვს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი იჯარიდან მისაღებ შემოსავლებს აკლასიფიცირებს 1, 2 ან 3 ეტაპზე IFRS9 მოთხოვნების შესაბამისად: კერძოდ, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს საკრედიტო რისკი ფინანსურ ინსტრუმენტზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების შემდეგ (SICR ფუნქცია). შეფასება ხორციელდება ძირითადად რაოდენობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე და SICR ფუნქცია ან/და დეფოლტი დგინდება, თუ მოხდება შემდეგი:

- ყველა ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი რომელსაც ამჟამად და/ან ბოლო 6 თვეში აქვს 30 DPD-ზე მეტი რომელსაც საკრედიტო რისკი საგრძნობლად აქვს გაზრდილი საწყისი აღიარების შემდეგ, ითვლება SICR მახასიათებლებად და კლასიფიცირებულია მე-2 ეტაპზე.
- ყველა ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი მიმდინარე 90 DPD-ით, ან არის პრობლემური რესტრუქტურიზაციის მქონე ბოლო 12 თვის განმავლობაში, ითვლება დეფოლტის ინდიკატორის მქონედ და კლასიფიცირებულია მე-3 ეტაპზე.

ECL-ისთვის ჯგუფი შემდეგ მანიშნებლებს იყენებს, გააჩნია ეტაპებზე პოზიციების განაწილებას:

- 12თვიანი ECL 1 ეტაპის ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის;
- არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL მე- 2 ეტაპის ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის.

რაც შეეხება მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს, IFRS 9 გაუფასურების სისტემა მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გაანგარიშებაში საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანას, მათ შორის მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებას ეკონომიკური გარემოს სხვადასხვა მდგომარეობის შეფასების გზით. მოცემულია საბაზო (ყველაზე დიდი 50%-იანი ალბათობით), ოპტიმისტური (ყველაზე მოსალოდნელზე უკეთესი, 25%-იანი ალბათობით) და პესიმისტური (ყველაზე დიდ ალბათობაზე უარესი, მოხდენის 25%-იანი შესაძლებლობით) სცენარები. ჯგუფი ECL პარამეტრებს სხვადასხვა სცენარებში ცალცალკე განიხილავს და იღებს ECL-ის საბოლოო შეფასებას, რომელიც დანაკარგის რეზერვის კალკულაციის პროცესში გამოიყენება ალბათობით შეწონილი თანხის სახით, სადაც წონები ინდივიდუალური სცენარების მოხდების ალბათობებს წარმოადგენს.

დაზღვევის რისკი: ჯგუფს აქვს საბაზრო რისკის პოზიცია სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად. კომპანია დაზღვევის რისკს მართავს გადაზღვევის და რისკების კონცენტრაციის გამოყენებით, ანდერრაიტინგის ლიმიტების მეშვეობით, ტრანზაქციების დამტკიცების პროცედურების და წარმოშობილი საკითხების მონიტორინგის საშუალებით.

ზარალების მართვის რისკი: ზოგადად, საავტომობილო ზარალების განცხადების შეფერხება უმნიშვნელოა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალია. საერთო ჯამში, ზარალების ვალდებულებები ბიზნესის ამ მიმართულებაზე შეფასების ზომიერ რისკს ქმნის. კომპანია მონიტორინგს უწევს და რეაგირებს რემონტის ხარჯების ტენდენციებზე, ტრავმის ანაზღაურებაზე და ქურდობისა და უბედური შემთხვევის ზარალების სიხშირეზე.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

პრეტენზიების სიხშირეზე გავლენას ახდენს არასასურველი ამინდის პირობები, ხოლო პრეტენზიების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის თვეებში. დაზღვევის საავტომობილო ხაზები იდება კომპანიის ამჟამინდელი გამოცდილების საფუძველზე.

გადაზღვევის რისკი: ჯგუფი სადაზღვევო რისკს გადასცემს, რათა შეზღუდოს ანდერრაიტინგის ზარალის ზემოქმედება სხვადასხვა შეთანხმების საფუძველზე, რომელიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელის რისკებს. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და ამცირებს ზარალის ეფექტს. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია კომპანიის მიერ კონკრეტული რისკის შეფასებაზე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობების მიხედვით, გადამზღვევი თანახმაა ანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის ანაზღაურების შემთხვევაში. თუმცა, კომპანია რჩება პასუხისმგებელი დაზღვეულის წინაშე გადადებულ დაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ რომელიმე გადამზღვევი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის არჩევისას კომპანია ითვალისწინებს მათ შედარებით კრედიტუნარიანობას. გადამზღვეველის კრედიტუნარიანობა ფასდება ძირითადად საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციის საფუძველზე.

რეზერვის რისკი: არსებობს რისკი, რომ რეზერვები არასწორად შეფასდეს და არ იყოს საკმარისი თანხები ზარალების ასანაზღაურებლად ან დასამუშავებლად მათი ვადის დადგომისას. სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებების შესაფასებლად კომპანია იყენებს საქართველოს სადაზღვევო სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ აქტუარულ მეთოდებსა და დაშვებებს.

საკრედიტო რისკი დაზღვევასთან დაკავშირებით: ჯგუფი არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მისაღებ შემოსავლებზე, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, როცა პოლისები გაუქმებულია და პოლისთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვიც გაუქმებულია, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევის მფლობელს არ სურს ან შეუძლია გააგრძელოს პოლისის პრემიების გადახდა. მენეჯმენტი ჩვეულებრივ სრულად არეზერვებს გაუფასურებულ სადაზღვევო მისაღებ შემოსავლებს 365 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ.

დაზღვევის რისკის მართვა. ჯგუფის ანდერრაიტინგის სტრატეგია მრავალფეროვნებას ესწრაფის იმგვარად, რომ ჯგუფის პორტფელი ყოველთვის მოიცავდეს არაკორელაციური რისკების რამდენიმე კლასს და რომ რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, განაწილდეს პოლიტიკის დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტი თვლის, რომ ეს მიდგომა ამცირებს შედეგის ცვალებადობას.

ანდერრაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკით. სტრატეგია ხორციელდება ანდერრაიტინგის გაიდლაინებით, რომლებიც განსაზღვრავს ანდერრაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული ტიპის პროდუქტისთვის. გაიდლაინები შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციებსა და პროცედურებს, დამახასიათებელი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ნიმუშის შეთანხმებას/პოლიტიკის მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებიც გავლენას მოახდენს მოქმედ ტარიფზე. ტარიფის გამოთვლები ალბათობას და ვარიაციებს ეფუძნება.

ანდერრაიტინგის გაიდლაინების დაცვას მენეჯმენტი მუდმივად აკონტროლებს, ასევე, სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად აკონტროლებს ზარალის კოეფიციენტისა და ბიზნესის მომგებიანობის ტენდენციებს. რეგულარული ანალიზი საბჭოს საშუალებას აძლევს რეაგირება მოახდინოს და უზრუნველყოს პროდუქტების ფასის/სპეციფიკაციების ცვლილებები, რათა შეინარჩუნოს ზარალის სასურველი თანაფარდობა.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი. ჯგუფი ითვალისწინებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიშობა ღია პოზიციებისგან ა) ვალუტაზე, ბ) საპროცენტო განაკვეთებზე და გ) კაპიტალის პროდუქტებზე. ყველა მათგანი დგას ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებების წინაშე. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკის იმ ღირებულებაზე, რომელიც შეიძლება მიღებული იქნას, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება არ ახდენს ამ ლიმიტების გარეთ დანაკარგების პრევენციას, ბაზრის სიტუაციის უფრო მკვეთრი ცვლილებების შემთხვევაში.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის შემთხვევაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად როგორც ერთდღიან, ისე დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ჯგუფის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკის პოზიცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

	GEL	USD USD 1 =3.0976 GEL	EUR EUR 1 =3.5040 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2021 სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	69,425	87,964	26,041	8,363	191,793
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	137,483	40,096	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12,899	-	-	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	199,745	10,954	-	-	210,699
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	593,948	464,816	180,969	-	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	6,897	2,139	-	-	9,036
სადაზღვევო აქტივები	2,558	9,156	103	-	11,817
სხვა ფინანსური აქტივები	846	471	39	-	1,356
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**886,318**	**712,983**	**247,248**	**8,363**	**1,854,912**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	220,524	2,307	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები	327,191	472,953	71,677	8,358	880,179
ნასესხები სახსრები	67,680	182,565	179,245		429,490
სალიზინგო ვალდებულებები	218	4,527	-	-	4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	3,453	7,985	121	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,512	503	116	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	15,562	-	-	15,562
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**621,578**	**686,402**	**251,159**	**8,358**	**1,567,497**
ღია საბალანსო პოზიცია	**264,740**	**26,581**	**(3,911)**	**5**	**287,415**
ღია პოზიცია	**264,740**	**26,581**	**(3,911)**	**5**	**287,415**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის პოზიცია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე 2020 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

	GEL	USD USD 1 =3.2766 GEL	EUR EUR 1 =4.0233 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2020 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	214,171	103,505	85,742	1,671	405,089
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	140,591	57,647	-	198,238
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424	-	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	261,350	24,283	-	-	285,633
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	486,741	394,663	193,849	-	1,075,253
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	5,108	-	-	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	1,962	3,581	303	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	807	508	22	-	1,336
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**983,562**	**667,130**	**337,563**	**1,671**	**1,989,927**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	263,930	-	40,233	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები	393,954	426,785	116,440	1,536	938,715
ნასესხები სახსრები	88,244	211,615	177,153	-	477,012
სალიზინგო ვალდებულებები	306	4,506	-	-	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,810	4,009	300	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,700	1,689	913	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	16,368	-	-	16,368
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**751,944**	**664,972**	**335,039**	**1,536**	**1,753,491**
ღია საბალანსო პოზიცია	**231,619**	**2,159**	**2,524**	**135**	**236,436**
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო ანგარიშსწორებით:					
- უცხ ვალ ფორვარდული გარიგებები	1,187	-	(1,187)	-	-
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	1,187	**-**	(1,187)	**-**	-
ღია პოზიცია	**232,806**	**2,158**	**1,337**	**135**	**236,436**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ღია სავალუტო პოზიციამ შეიძლება მნიშვნელოვანი დანაკარგები გამოიწვიოს, გააჩნია ვალუტის კურსებს შორის განსხვავების სიდიდეს და კურსის ცვლილებას. სავალუტო რისკთან მიმართებაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად ერთდღიან და დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ზოგადი ღია პოზიციის ლიმიტები დგინდება რისკის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, რადგან ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ბანკის შემოსავლებზე, კაპიტალზე, ლიკვიდობაზე და გადახდისუნარიანობაზე.

ღია სავალუტო პოზიციას ყოველდღიურად ანგარიშობენ და ინარჩუნებენ. დარღვევის შემთხვევაში ბანკმა უნდა გადადგას ნაბიჯები დაბალანსებისკენ და პარამეტრი დამტკიცებული ლიმიტის ქვეშ უნდა მოაქციოს. ზოგადი ღია სავალუტო პოზიციები არის კონსოლიდირებული საბალანსო და გარებალანსური პოზიცია, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტში უნდა ჯდებოდეს, რაც საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს შეადგენს. ALCO (აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი) ადგენს დღის შიგა და ერთდღიანი ღია სავალუტო პოზიციების ლიმიტებს აგრეგირებული და ინდივიდუალური ვალუტებისთვის, რომლის შიგნითაც ბანკს შეუძლია იმუშაოს. პერიოდულად ALCO განაახლებს ხოლმე ამ ლიმიტებს, ბაზრის პირობებზე რეაგირების მიზნით. ბანკის შიდა ლიმიტები გაცილებით უფრო დაბალია, ვიდრე საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ დადგენილი. მიმდინარე ლიმიტი საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს უდრის. ბანკი სავალუტო რისკებს ICAAP სისტემის მიხედვით აკვირდება, 99% სანდოობის დონის შესაბამისი VaR-ით, (VaR შეფასება რისკის გათვალისწინებით) 10 დღიანი დაყოვნების პერიოდით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რისკის გათვალისწინებით შეფასების (VaR) სიდიდემ 2,683 ათასი ლარი (2020: 4,287 ათასი ლარი) შეადგინა.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძნობელობა გაცვლითი კურსების გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი, რომელიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოხდა, ჯგუფის შესაბამისი შემადგენელი დაწესებულებების ფუნქციურ ვალუტასთან მიმართებაში, სხვა ყველა ცვლადის მუდმივობისას:

	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
ათასი ლარი	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება (2020: 20%-ით გამყარება)	6,345	431
აშშ დოლარის 20%-ით ვარდნა (2020: 20%-ით ვარდნა)	(6,345)	(431)
ევროს 20%-ით გამყარება (2020: 20%-ით გამყარება)	(404)	267
ევროს 20%-ით ვარდნა (2020: 20%-ით ვარდნა)	404	(267)

პოზიცია გაანგარიშებული იქნა მხოლოდ იმ ფულად ნაშთებზე, რომლებიც ჯგუფის შემადგენელი დაწესებულებების ფუნქციური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტებშია დენომინირებული.

ჯგუფის სავალუტო რისკის პოზიცია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არ ასახავს წლის განმავლობაში არსებულ ტიპურ პოზიციას. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია მოგება-ზარალის და კაპიტალის მგრძნობელობა ვალუტის კურსების გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი წლის განმავლობაში არსებული სავალუტო რისკის საშუალო პოზიციით, სხვა ყველა ცვლადის მუდმივობისას:

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საშუალო პოზიცია 2021წ განმავლობაში გავლენა მოგება-ზარალზე	საშუალო პოზიცია 2020წ განმავლობაში გავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით(2020: 20%-ით გამყარება)	(116)	210
აშშ დოლარის ვარდნა 20%-ით (2020: 20%-ით ვარდნა)	116	(21)
ევროს გამყარება 20%-ით (2020: 20%-ით გამყარება)	508	244
ევროს ვარდნა 20%-ით (2020: 20%-ით ვარდნა)	(508)	(244)

საპროცენტო განაკვეთების რისკი. ჯგუფი მხედველობაში იღებს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების რყევების ზეგავლენას მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულად ნაკადებზე. ამგვარი ცვლილებების შედეგად, საპროცენტო განაკვეთების მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, ასევე შეიძლება შემცირდეს ან მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში დანაკარგები გამოიწვიოს. მენეჯმენტი ყოველდღიურად აკვირდება და ლიმიტებს აწესებს საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების შეუსაბამობის დონეზე, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების რისკის პოზიცია. ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აგრეგირებულ ოდენობებს საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც დაჯგუფებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთებისა და საკონტრაქტო ვადიანობების მიხედვით:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	არაფულადი	სულ
31 დეკემბერი, 2021						
მთლიანი ფინანსური აქტივები	377,931	897,031	139,953	374,566	65,431	1,854,912
მთლ. ფინ.	606,607	351,005	188,042	190,850	230,993	1,567,497
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2021 წლის 31 დეკ. მდგომ.	**(228,676)**	**546,026**	**(48,089)**	**183,716**	**(165,562)**	**287,415**
31 დეკემბერი, 2020						
მთლიანი ფინანსური აქტივები	651,657	744,819	144,189	380,104	69,219	1,989,988
მთლ. ფინ.	829,865	369,122	147,508	155,998	250,998	1,753,491
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2020 წლის 31 დეკ. მდგომ.	**(178,208)**	**375,697**	**(3,319)**	**224,106**	**(181,779)**	**236,497**

ქვემოთ მოცემული სენსიტიურობის ანალიზი განისაზღვრა არაწარმოებული ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების ზემოქმედების საფუძველზე საანგარიშგებო თარიღისთვის. მცურავი განაკვეთის ვალდებულებებისთვის, ანალიზი მომზადებულია იმ ვარაუდით, რომ ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული დაუფარავი დავალიანება მთელი წლის განმავლობაში იყო დაუფარავი. 200 საბაზისო პუნქტით ზრდა ან შემცირება გამოიყენება ძირითადი მენეჯმენტის პერსონალისთვის

საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესახებ შიდა მოხსენების გაკეთებისას და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას საპროცენტო განაკვეთების გონივრულად შესაძლო ცვლილების შესახებ.

თუ საპროცენტო განაკვეთები იქნება 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნება, ჯგუფის:

- 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება შემცირდება/გაიზრდება 3,244 ათასი ლარით (2020 წელი: კლება/ზრდა 2,809 ათასი ლარით). ეს ძირითადად ეხება ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების პოზიციას აქტივებსა და სესხებზე ცვლადი განაკვეთის მიმართ; და

თუ საპროცენტო განაკვეთები იქნება 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნება, ჯგუფის:

- სხვა სრული შემოსავალი შემცირდება/გაიზრდება 3,030 მილიონი ლარით (2020: კლება/ზრდა 1,072 მილიონი ლარით) ძირითადად ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივების და ნასესხები სახსრების საპროცენტო შემოსავლის ცვლილების გამო.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გავლენა ფიქსირებული განაკვეთის მქონე FVOCI-ით აღრიცხულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე:

	2021	2020
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 200 საბაზო ერთეულით	2,285	1,702
საპროცენტო განაკვეთის კლება 200 საბაზო ერთეულით	(2,467)	(1,868)
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 100 საბაზო ერთეულით	1,164	871
საპროცენტო განაკვეთის კლება 100 საბაზო ერთეულით	(1,210)	(912)

ჯგუფი აკვირდება მისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთებს. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს საპროცენტო განაკვეთებს შესაბამისი საანგარიშო პერიოდისთვის, რომელიც მთავარი მენეჯმენტის მიერ განხილული ანგარიშების მიხედვითაა შედგენილი. ფასიანი ქაღალდების შემთხვევაში საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენს შემოსავალს ვადიანობიდან, საანგარიშო თარიღისთვის არსებული ბაზრის კვოტების მიხედვით:

	2021			2020		
In % p.a.	GEL	USD	Euro	GEL	USD	Euro
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10.0%	0.1%	-0.7%	4.6%	0.1%	-0.7%
საკორესპონდ ანგარიშები სებ-ში	10.5%	-	-	8.7%	-0.3%	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	-0.3%	-0.7%	-	-0.3%	-0.7%
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13.1%	-	-	11.5%	-	-
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	9%	9.6%	-	8.2%	8.1%	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	13.7%	7.5%	6.0%	11.8%	7.8%	6.2%
ვალდებულებები						
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	10.6%	-	-	8.5%	-	1.6%
კლიენტთა ანგარიშები	9.9%	2.1%	1.0%	8.6%	2.8%	1.1%
- მიმდინარე და საანგარიშსწ ანგარიშები	8.1%	1.4%	1.1%	8.2%	2.0%	0.7%
- ვადიანი დეპოზიტები	10.6%	2.2%	1.0%	8.9%	2.8%	1.2%
ნასესხები სახსრები	13.4%	2.9%	3.3%	11.9%	3.9%	2.4%
სალიზინგო ვალდებულებები	10.0%	6.0%		10.0%	6.0%	-
სუბორდინირებული ვალი	-	7.0%	-	-	7.0%	-

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში „-“ ნიშანი ნიშნავს, რომ ჯგუფს შესაბამის ვალუტაში არ აქვს აქტივები და ვალდებულებები.

ჯგუფის წინაშე დგას წინასწარ დაფარვის რისკი, რადგან ის ფიქსირებული ან ცვლადი განაკვეთების მქონე სესხებს გასცემს, მათ შორის იპოთეკურ სესხებს, რაც მსესხებელს უფლებას აძლევს, ადრე დაფაროს სესხი. ჯგუფის მიმდინარე წლის მოგებაზე და მიმდინარე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ კაპიტალზე წინასწარ დაფარვის სიდიდის ცვლილებები არსებით ზეგავლენას ვერ მოახდენს, რადგან ეს სესხები ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, წინასწარ დაფარვის უფლება კი უდრის ან უახლოვდება კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ამორტიზებულ ღირებულებას (2020: არსებითი ზეგავლენა არ ყოფილა).

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა რეგულირდება ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვის (ALM) პოლიტიკით. რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ამზადებს საპროცენტო მგრძნობელობის გეპის ანგარიშს გადაფასების პერიოდების მიხედვით. ამ ანგარიშის გამოყენებით ბანკი აფასებს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მოგებაზე.ანგარიშში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების სტრესის სიდიდე (რომელიც საბაზისო პუნქტებით გამოიხატება), რომელსაც რისკების მართვის დეპარტამენტი განსაზღვრავს შესაბამის ვალუტებზე დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთების რყევების მიხედვით. ბანკის მოგებაზე დასაშვები შესაძლო გავლენის ლიმიტი განისაზღვრება საზედამხედველო კაპიტალის 1%-მდე ოდენობით.

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია. ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

(OECD ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაცია)

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	91,631	5	100,052	105	191,793
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	177,579	-	-	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12,899	-	-	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	210,699	-	-	-	210,699
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,210,033	10,486	3,432	15,782	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	9,036	-	-	-	9,036
სადაზღვევო აქტივები	11,817	-	-	-	11,817
სხვა ფინანსური აქტივები	987	51	207	111	1,356
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**1,724,681**	**10,542**	**103,691**	**15,998**	**1,854,912**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	222,831	-	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები	767,310	83,566	16,449	12,854	880,179
ნასესხები სახსრები	-	15,556	413,934	-	429,490
სალიზინგო ვალდებულებები	4,745				4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	11,559	-	-	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,074	19	38	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	15,562	-	-	15,562
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**1,009,519**	**114,703**	**430,421**	**12,854**	**1,567,497**
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	**715,162**	**(104,161)**	**(326,730)**	**3,144**	**287,415**
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულ და ეფექტიანობის გარანტიები	**242,632**	**9,176**	**-**	**-**	**251,808**

აქტივები, ვალდებულებები და კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები ზოგადად იმ ქვეყანას ეხება, რომელშიც კონტრაგენტი მდებარეობს. ნაშთები კონტრაგენტებთან, რომელიც იმ კომპანიებისთვისაა გადასახდელი, ან მათგან მისაღები, რომლებსაც საბოლოო ჯამში ჩინეთში განლაგებული ბიზნესერთეულები აკონტროლებს, გაერთიანებულია სათაურში „ჩინეთი“. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოცემულია იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ისინი ფიზიკურად იმყოფება.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	246,522	5	158,419	143	405,089
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	198,238	-	-	-	198,238
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424	-	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	285,633	-	-	-	285,633
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,055,163	330	1,683	18,077	1,075,253
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	5,108	-	-	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	5,846	-	-	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	984	162	101	89	1,336
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**1,810,918**	**497**	**160,203**	**18,309**	**1,989,927**
არაწარმოებული ფინ ვალდ					
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	304,163	-	-	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები	898,648	22,627	6,885	10,555	938,715
ნასესხები სახსრები	-	16,405	451,590	9,017	477,012
სალიზინგო ვალდებულებები	4,812				4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	6,119	-	-	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,275	20	7	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	16,368	-	-	16,368
მთლიანი არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	**1,220,017**	**55,420**	**458,482**	**19,572**	**1,753,491**
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია	**590,901**	**(54,923)**	**(298,279)**	**(1,263)**	**236,436**
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და ეფექტიანობის გარანტიები	**134,883**	**232**	**16**	**-**	**135,131**
ბრუტო ანგარიშსწორებით:					
- უცხ ვალ ფორვარდული გარიგებები	1,187	-	-	-	1,187
წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	**1,187**	**-**	**-**	**-**	**1,187**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც დაწესებულება წააწყდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების სირთულეს. ჯგუფი ყოველდღიურად აწყდება მოთხოვნას ფულად რესურსებზე: ერთდღიან დეპოზიტებზე, მიმდინარე ანგარიშებზე, დაფარვის ვადას მიახლოებულ დეპოზიტებზე, სესხების ათვისებაზე, გარანტიებზე, მარჟაზე, ასევე სხვა მოთხოვნებს ფულით გაქვითვად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე. ჯგუფს არ აქვს ფულადი რესურსები ყველა ამ საჭიროების დასაკმაყოფილებლად, რადგან გამოცდილება აჩვენებს, რომ დაფარვის ვადას მიახლოებულ სახსრებზე ახალი ინვესტიციის მინიმალური დონე შეიძლება წინასწარ განისაზღვროს მაღალი სიზუსტით. ლიკვიდობის რისკს ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების კომიტეტი მართავს.

ჯგუფი ლიკვიდობის რისკს მართავს „აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის“ და „ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის“ შესაბამისად, რომლებშიც ლიკვიდობის მართვის დეტალური პროცესები და ლიმიტების სისტემაა აღწერილი. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი პასუხისმგებელია აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის განხორციელებაზე, ხოლო ლიკვიდობის ყოველდღიური მართვა ევალება ხაზინის დეპარტამენტს.

ჯგუფი ცდილობს, შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად შედგება სხვა ბანკების წინაშე არსებული ვალდებულებებისგან, კორპორაციული და საცალო კლიენტების დეპოზიტებისგან. ჯგუფი სახსრების ინვესტირებას ახდენს ლიკვიდური აქტივების დივერსიფიცირებულ პორტფელებში, რათა სწრაფი და შეუფერხებელი რეაგირება ჰქონდეს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდობის მოთხოვნებზე.

ჯგუფის მიერ ლიკვიდობის მართვა მოითხოვს ლიკვიდური აქტივების იმ დონის გათვალისწინებას, რომელიც აუცილებელია ვადადამდგარი ვალდებულებების შესასრულებლად, დაფინანსების სხვადასხვა წყაროს შესანარჩუნებლად, გაუთვალისწინებელი გეგმებისთვის სახსრების შესანარჩუნებლად და საზედამხედველო მოთხოვნების შესასრულებლად აუცილებელი ლიკვიდობის კოეფიციენტების მონიტორინგისთვის.

ლიკვიდობა ცალკე ანგარიშდება და ფასდება. ბანკი ლიკვიდობის კოეფიციენტებს ანგარიშობს ყოველდღიურად, სებ-ის მოთხოვნის შესაბამისად. ეს კოეფიციენტებია:

- საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი, რომელიც გამოითვლება როგორც ლიკვიდური აქტივების შეფარდება ვალდებულებებთან და ექვს თვეზე ნაკლები ვადიანობის მქონე ნასესხებ სახსრებთან და გარებალანსურ ვალდებულებებთან. კოეფიციენტში დასაშვები მინიმუმი დაწესებულია ყოველთვიურ 30% ზე.
- ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR), რომელიც იანგარიშება შემდეგნაირად: მაღალხარისხიანი ლიკვიდური აქტივები იყოფა წმინდა ფულადი ნაკადების გადინებებზე 30-დღიანი სტრესის პერიოდში. მაღალხარისხიან ლიკვიდურ აქტივებში შეტანილია მხოლოდ მაღალი პოტენციალის მქონე აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება ფულად.

	2021 ფაქტ	2021 სებ-ის მოთხ	2020 ფაქტ	2020 სებ-ის მოთხ
საშ ლიკვ კოეფ	43%	>=30%	55%	>=30%
მთლ ლიკვ დაფარვ კოეფ	138%	>=100%	167%	>=100%
ლიკვ დაფარვ კოეფ (ლარი)	127%	>=75%	167%	>=75%
ლიკვ დაფარვ კოეფ (უცხ ვალ)	145%	>=100%	166%	>=100%

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ხაზინის დეპარტამენტი იღებს ინფორმაციას ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდობის პროფილის შესახებ. შემდეგ დეპარტამენტი უზრუნველყოფს მოკლევადიანი ლიკვიდური აქტივების ადეკვატურ პორტფელს, რომელიც ძირითადად მოკლევადიანი ლიკვიდური სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებისგან, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებისგან და სხვა ბანკთაშორისი სესხებისგან შედგება. ის უზრუნველყოფს, რომ მთელ ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა უნარჩუნდება.

ხაზინის დეპარტამენტი ასრულებს ყოველდღიური ლიკვიდობის პოზიციის მონიტორინგს და აკეთებს რეგულარულ ლიკვიდობის სტრეს-ტესტირებას სხვადასხვა სცენარით როგორც ბაზრის ჩვეულებრივ, ისე მკაცრ პირობებში.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ვალდებულებებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობით. ვადიანობის ცხრილში ნაჩვენები ვალდებულებების ოდენობა სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებია, მათ შორის მთლიანი ფინანსური ლიზინგის ვალდებულებები (მომავლის დაფინანსების ხარჯების გამოკლებამდე), მთლიანი სასესხო ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიები. ამგვარი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური პოზიციის ანგარიშში მითითებული თანხისგან, რადგან ფინანსური პოზიციის ანგარიშში მითითებული თანხა დისკონტირებულ ფულად ნაკადებზეა აგებული. ფინანსური დერივატივები შეტანილია მისაღები ან გადასახდელი სახელშეკრულებო თანხებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ჯგუფი მოელის, რომ დერივატივის პოზიციას მისი ვადიანობის თარიღამდე დახურავს. ასეთ შემთხვევაში დერივატივი შეტანილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	220,524	-	2,307	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	192,758	69,627	87,185	53,800	5,748	409,118
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	309,440	62,543	18,711	82,344	18,843	491,881
ნასესხები სახსრები	53,327	80,227	110,461	210,619	-	454,634
საიჯარო ვალდებულებები	111	542	572	3,332	829	5,386
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,251	84	10,224	-	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,519	234	378	-	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	531	531	18,897	-	19,959
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	**779,930**	**213,788**	**230,369**	**368,992**	**25,420**	**1,618,499**
ფინანსური გარანტიები	78,289					78,289
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	134,908					134,908
ფინანსური ვალდებულებების პოტენციური სამომავლო დაფარვა სულ	**993,127**	**213,788**	**230,369**	**368,992**	**25,420**	**1,831,696**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	304,163	-	-	-	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	164,478	66,091	88,431	36,743	5,755	361,498
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	399,169	107,688	28,381	40,101	18,349	593,688
ნასესხები სახსრები	16,506	158,733	72,027	259,408	-	506,674
საიჯარო ვალდებულებები	117	506	547	3,080	845	5,095
სადაზღვევო ვალდებულებები	3,213	510	2,396	-	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,297	212	583	210	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	562	562	4,495	16,617	22,236
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	**892,943**	**334,302**	**192,927**	**344,037**	**41,566**	**1,805,775**
სულ წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ბრუტო ანგარიშსწორებით:						
- უცხ ვალ ფორვარდული გარიგებები	-	1,187	-	-	-	1,187
სულ წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**1,187**	**-**	**-**	**-**	**1,187**
ფინანსური გარანტიები	36,779					36,779
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	70,872	-	-	-	-	70,872
ფინანსური ვალდებულებების პოტენციური სამომავლო დაფარვა სულ	**1,000,594**	**335,489**	**192,927**	**344,037**	**41,566**	**1,914,613**

გარანტიებზე მოთხოვნის და standby აკრედიტივების მხარდამჭერი ლიკვიდობის მოთხოვნები ბევრად ნაკლებია, ვიდრე ზემოთ მოყვანილ ვადიანობის ანალიზში მოცემული ვალდებულების ოდენობა, რადგან ჯგუფი ზოგადად არ მოელის, რომ მესამე მხარე შეთანხმების ფარგლებში მოახდენს სახსრების გატანას. კრედიტის გაცემის ვალდებულების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა, რომელიც ზემო ცხრილშია მოცემული, არ წარმოადგენს მომავლის მოთხოვნას ფულზე, რადგან ამ ვალდებულებებიდან ბევრს ვადა გაუვა ან შეწყდება დაფინანსების გარეშე.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ბრუტო ფორვარდებთან დაკავშირებული გადახდებს თან ახლავს შესაბამისი ფულადი ნაკადები. კლიენტთა ანგარიშები ზემოთ მოყვანილ ანალიზში მოცემულია სახელშეკრულებო ვადიანობით. თუმცა, საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ფიზიკურ პირებს უფლება აქვთ, მათი დეპოზიტები გამოიტანონ ვადის დადგომამდე, თუ უარს იტყვიან მათ უფლებაზე, ისარგებლონ დაგროვილი პროცენტით.

ჯგუფი ლიკვიდობის სამართავად არ იყენებს ზემოთ მოყვანილ ვადიანობის ანალიზს ვალდებულებების არადისკონტირებული სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით. ამის ნაცვლად, ჯგუფი აკვირდება მოსალოდნელ ვადიანობებს და საბოლოო მოსალოდნელ ლიკვიდობის გეპს.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია არაწარმოებული ფინანსური აქტივების ვადიანობის ანალიზი საბალანსო ღირებულებით მათი სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით, გარდა აქტივებისა, რომლებიც მზა სახით იყიდება, თუ საჭიროა ფინანსურ ვალდებულებებზე ფულის გადინების დაფარვა.

ასეთი ფინანსური აქტივები შეტანილია ვადიანობის ანალიზში, რომელიც ემყარება მათი გასხვისების მოსალოდნელ თარიღს. გაუფასურებული სესხები შეტანილია საბალანსო ღირებულებით გარდა გაუფასურების რეზერვებისა, და ემყარება ფულის შემოდინების მოსალოდნელ დროით პერიოდს. როცა გადასახდელი თანხა არ არის ფიქსირებული, გამჭვანებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული პირობების მიხედვით. უცხოური ვალუტის გადახდები გადაანგარიშდება სპოტ კურსით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
31 დეკემბერი, 2021						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	191,410	383	-	-	-	191,793
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	177,579	-	-	-	-	177,579
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	485	12,414	-	-	12,899
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებშ	-	80,064	22,106	108,530	-	210,700
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	64,436	156,167	168,967	533,323	316,840	1,239,733
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	292	42	269	8,392	41	9,036
სადაზღვევო აქტივები	1,276	1,390	9,151	-	-	11,817
სხვა ფინანსური აქტივები	1,202	-	40	-	114	1,356
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**436,195**	**238,531**	**212,947**	**650,245**	**316,995**	**1,854,913**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	220,524	-	2,307	-	-	222,831
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	29,019	79,368	94,464	86,980	109,887	399,718
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	23,373	78,759	30,642	131,418	216,269	480,461
ნასესხები სახსრები	53,991	71,652	104,886	198,961	-	429,490
საიჯარო ვალდებულებები	230	436	486	2,841	752	4,745
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,758	1,469	8,332	-	-	11,559
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,519	234	378	-	-	3,131
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	15,562	-	15,562
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**331,414**	**231,918**	**241,495**	**435,762**	**326,908**	**1,567,497**
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	285	-	-			285
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	13,491					13,491
წმინდა ლიკვიდობის გეპი	**91,004**	**6,613**	**(28,548)**	**214,483**	**(9,913)**	**273,640**
მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით						
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი	**-**	**97,618**	**69,070**	**283,552**	**273,640**	
მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით						

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
31 დეკემბერი, 2020						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	405,089	-	-	-	-	405,089
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	198,239	-	-	-	-	198,239
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	1,812	3,449	8,163	-	-	13,424
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებშ	86,703	35,883	28,643	107,201	27,203	285,633
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	59,381	177,449	124,207	404,255	309,961	1,075,253
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	8	43	74	4,983	-	5,108
სადაზღვევო აქტივები	657	3,648	1,541	-	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	1,171	-	-	-	165	1,336
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**753,060**	**220,472**	**162,628**	**516,439**	**337,329**	**1,989,928**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	304,163	-	-	-	-	304,163
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	36,176	69,864	92,676	62,441	94,609	355,766
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	103,149	123,891	33,742	130,581	191,586	582,949
ნასესხები სახსრები	57,218	150,283	73,992	195,519	-	477,012
საიჯარო ვალდებულებები	114	397	438	2,958	905	4,812
სადაზღვევო ვალდებულებები	3,213	510	2,396	-	-	6,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,297	212	583	210	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	-	16,368	16,368
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**509,330**	**345,157**	**203,827**	**391,709**	**303,468**	**1,753,491**
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	313	-	-	-	-	313
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	7,087	-	-	-	-	7,087
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**236,330**	**(124,685)**	**(41,199)**	**124,730**	**33,861**	**229,037**
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**-**	**111,645**	**70,446**	**195,176**	**229,037**	

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალდებულო რეზერვი სებ-ში მოთხოვნამდე კატეგორიად კლასიფიცირდება მათი შექმნისას, რათა ბანკმა შეძლოს ვალდებულებების შესრულება ფულადი ნაკადების გაუთვალისწინებელი წყვეტის შემთხვევაში. 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული აქტივები აისახება „5 წელზე მეტის“კატეგორიაში.

„ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიების“ თანხები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები აისახება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით. მოსალოდნელია საკრედიტო ხაზების მთლიანი ვალდებულებების 10%-ის ათვისება და მათი გამჟღავნება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინების კატეგორიაში. კლიენტთა ანგარიშების მოსალოდნელი ვადიანობა ანგარიშდება VaR მეთოდოლოგიით; გადინების სიდიდეები ანგარიშდება 95% დარწმუნების ინტერვალით თითეული დროითი პერიოდისთვის.

ჯგუფის მენეჯმენტისთვის არსებითი მნიშვნელობა აქვს აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობების და საპროცენტო განაკვეთების თანხვედრას და/ან კონტროლირებულ შეუსაბამობას. ბანკებისთვის უჩვეულოა ბოლომდე თანხვედრა, რადგან ბიზნეს-ტრანზაქციები ხშირად განუსაზღვრელივადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიციამ შეიძლება გაზარდოს მომგებიანობა, მაგრამ შეიძლება ასევე გაზარდოს დანაკარგების რისკი. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა და ვადადამდგარი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ვალდებულებების მისაღები ღირებულებით ჩანაცვლების შესაძლებლობა ჯგუფის ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთების და ვალუტის კურსების ცვლილებებისადმი მისი პოზიციის შეფასების მნიშვნელოვანი ფაქტორებია.

მენეჯმენტს სჯერა, რომ მიუხედავად იმისა, რომ კლიენტთა ანგარიშების დიდი ნაწილი მოთხოვნამდე ხასიათისაა, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია მეანაბრეების რაოდენობის და ტიპების მიხედვით და ჯგუფის წარსული გამოცდილება იმას ადასტურებს, რომ ამ კლიენტთა ანგარიშები ჯგუფის დაფინანსების გრძელვადიანი და სტაბილური წყაროა.

32 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის ამოცანებია: 1) სებ-ის მიერ დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება, 2) დაიცვას ჯგუფის უნარი, განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და 3) შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა, რათა მიაღწიოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტს ბაზელის შეთანხმების თანახმად, სულ მცირე ნასესხები სახსრების შეთანხმებებში მითითებული მინიმალური დონის ზემოთ.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის დაცვა ყოველდღიურად კონტროლდება. შესაბამის ანგარიშებს, რომელშიც ამ კოეფიციენტების გაანგარიშებაა ახსნილი, იხილავს და ხელს აწერს გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების სფეროში. კაპიტალის მართვის სხვა ამოცანები ყოველკვარტალურად ფასდება.

ბაზელი 3-ის სისტემაზე გადასვლის პროცესში, გამჭვირვალობის და შედარებითობის გაზრდის მიზნით და არსებული კაპიტალის ინსტრუმენტების სეგრეგაციისთვის, ასევე შესაძლო რისკების დასაფარად, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) 2017 წლის დეკემბერში ცვლილებები შეიტანა კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებში და პილარი 1-ით გათვალისწინებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნასთან ერთად შემოიღო ახალი პილარი 1 და პილარი 2-ის ბუფერები:

32 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

პილარი 1-ის ბუფერები:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%; მისი მიზანია სტრესის შემთხვევაში დანაკარგების გადაფარვა; მანამდე მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებში იყო შეტანილი;

- კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი - შემოღებულ იქნა ბაზელი 3-ის სისტემით და მაკროპრუდენციული პოლიტიკის ერთ-ერთი მთავარი ინსტრუმენტია; ამჟამად მისი განაკვეთი 0%-ია.

- სისტემური ბუფერები - ცალცალკე წესდება თითო კომერციული ბანკისთვის, რომელიც სისტემისთვის მნიშვნლოვან ბანკად მიიჩნევა (არ ეხება ბაზისბანკს).

პილარი 2-ის ბუფერები:

- არაჰეჯირებული სავალუტო რისკის ბუფერი (CICR)

- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის ბუფერი, რომელსაც თან ახლავს სახელის და სექტორული კონცენტრაციის ბუფერები;

- წმინდა სტრესტესტის ბუფერი, რომელიც შემოღებული იქნება სებ-ის მიერ ადმინისტრირებული სტრესტესტის შედეგების მიხედვით;

- წმინდა GRAPE ბუფერი, რომელიც სებ-ის რისკების შეფასების გენერალური პროგრამის და ბანკის შიდა კაპიტალის მოთხოვნის შეფასების მიხედვით დაწესდა;

სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ამჟამად არსებული მოთხოვნების თანახმად, ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების კოეფიციენტი (კაპიტალის კოეფიციენტი) გაწერილი მინიმალური დონის ზემოთ.

2020 წელს COVID-19-ის პანდემიის საპასუხოდ სებ-მა შეამცირა საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები, რაც შეეხო ბანკების რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებს და კაპიტალს.

გათავისუფლდა შემდეგი კაპიტალის ბუფერები:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%);

- ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერის 2/3;

- დამატებითი კაპიტალის ბუფერის ფაზირების გადადება CAR-დან CET1-ის მოთხოვნებზე.

2020 და 2019 წლებში ბანკმა ეროვნული ბანკის ყველა კაპიტალის მოთხოვნა დააკმაყოფილა.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემდეგი ანგარიში მზადდება ცალკე, ეროვნული ბანკის სტანდარტების შესაბამისად:

32 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	2021 პილარ I/II	2020 პილარ I/II
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	16,181	16,181
საემისიო შემოსავალი	76,413	76,413
გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის რეგულაციების თანახმად	145,644	138,460
გადაფასების რეზერვი	13,936	9,513
მიმდინარე წლის მოგება სებ-ის რეგულაც მიხ	43,753	5,972
პირველადი კაპიტალი კორექტირებამდე	**295,927**	**246,539**
პირველადი კაპიტალის კორექტირებები	(20,925)	(14,424)
პირველადი კაპიტალი კორექტირების შემდეგ სულ	**275,002**	**232,115**
მეორადი კაპიტალი		
სუბორდინირებული ვალი	12,143	16,055
საერთო რეზერვი	19,394	17,313
მეორადი კაპიტალი სულ	**31,537**	**33,368**
მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი	**306,539**	**265,483**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, რომლებშიც თავმოყრილია საკრედიტო, საბაზრო და ოპერაციული რისკები	**1,706,475**	**1,519,304**
სებ-ის მინ მოთხ პირველად კოეფ	*11.30%*	*7.2%*
პირველადი კოეფიციენტი	**16.12%**	**15.3%**
სებ-ის მინ მოთხ საზედამხ კაპიტალის კოეფიციენტზე	*15.87%*	*12.3%*
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	**17.96%**	**17.5%**

33 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო საქმეები. პერიოდულად, ბიზნესის ჩვეულებრივ რეჟიმში მუშაობისას, შეიძლება წარმოიშვას მოთხოვნები ჯგუფის მიმართ. საკუთარი შეფასებით და შიდა და მოწვეული პერსონალის პროფესიონალური კონსულტაციით, მენეჯმენტი აფასებს ამ მოთხოვნებით გამოწვეული დანაკარგის ალბათობას, ოდენობას და დროს და ამ დაშვებების საფუძველზე აკეთებს რეზერვებს. 2021 წელს ამ მოთხოვნებისთვის 493 ათასი ლარის რეზერვი შეიქმნა.

გაუთვალისწინებელი საგადასახადო სიტუაციები. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა, რომელიც შემუშავდა, ან ძირითადად შემუშავდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, სხვადასხვა ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა, როცა ჯგუფის ტრანზაქციებსა და საქმიანობას მიესადაგება. შესაბამისად, მენეჯმენტის მხრიდან გადასახადებთან და თანმხლებ ოფიციალურ დოკუმენტებთან დაკავშირებით დაკავებულ პოზიციას საგადასახადო ორგანოები შეიძლება არ დაეთანხმონ. საგადასახადო წელიწადი მიყოლებით სამი კალენდარული წლის განმავლობაში ექვემდებარება განხილვას საგადასახადო ორგანოების მიერ. თუმცა, გარკვეულ სიტუაციებში, საგადასახადო წელიწადი შეიძლება უფრო დიდხანს დარჩეს ღიად.

საგადასახო ორგანოები ბანკს ამოწმებს 2015 წლის 1 აპრილიდან 2018 წლის 31 აგვისტომდე საგადასახადო პერიოდით. საგადასახადომ დასვა კითხვები გარკვეულ საკითხებზე, ბანკი არ დაეთანხმა მათ შეფასებებს და მიმართა სასამართლოს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ შორის კამათი მოგვარებული არ იყო. საგადასახადო ინსპექტირება დასრულდა. შემოწმების შემდეგ გაკეთებული დარიცხვები ნაჩვენებია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. 2021 წელს ბანკმა შექმნა 581 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი (2020: 59 ათასი) პოზიციებისთვის, სადაც მოსალოდნელია, რომ ბანკს დამატებითი გადახდები მოუწევს. სადავო თანხის დარჩენილი ნაწილისთვის, ჯგუფის მენეჯმენტს სჯერა, რომ ბანკს მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიადგება, ამიტომ რეზერვები არ შექმნილა.

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
მთლიანი სადავო თანხა	493	-
გაუთვალისწინებელი საგადასახადო ვალდებულება	581	415
შექმნილი რეზერვი	(1,074)	(59)
გაუთვალისწინებელი საგადასახადო ვალდებულება	**-**	**356**

საქართველოს კანონი ტრანსფერ ფრაისინგის შესახებ ძირითადად „ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაციის“ (OECD) მიერ შემუშავებული საერთაშორისო ტრანსფერ ფრაისინგის პრინციპების შესაბამისია, თუმცა სპეციფიკური მახასიათებლებიც აქვს. ეს კანონმდებლობა ითვალისწინებს კონტროლირებად ტრანზაქციებზე დამატებითი საგადასახადო შეფასების შესაძლებლობას (დაკავშირებულ მხარეებს შორის ტრანზაქციები და გარკვეული ტრანზაქციები ურთიერთდაუკავშირებულ მხარეებს შორის), თუ ასეთი ტრანზაქციები არ არის მხარეთა დამოუკიდებლობის და თანაბრობის, ანუ „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპის შესაბამისი. ტრანსფერ ფრაისინგის კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად მენეჯმენტმა განახორციელა შიდა კონტროლი.

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებების შესრულება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ფინანსურ პოზიციაზე, თუ ეს ორგანოები წარმატებით შეასრულებდნენ ამ ინტერპრეტაციებს. ჯგუფი რეგულარულად მართავს კონსულტაციებს კვალიფიციურ მოწვეულ საგადასახადო მრჩევლებთან.

ლიზინგის ვალდებულებები. თუ ჯგუფი არის მოიჯარე, მომავალი მინიმალური ლიზინგის დაფარვები არაგაუქმებადი საოპერაციო ლიზინგის ხელშეკრულებებით შემდეგია:

ათასი ლარი	2021	2020
არაუგვიანეს 1 წლისა	13	19
საოპერაციო ლიზინგის ვალდებულებები სულ	**13**	**19**

ჯგუფს საოპერაციო ლიზინგის ხელშეკრულებებით აღებული აქვს რამდენიმე შენობის ნაწილი აღჭურვილობის (ბანკომატების) განთავსების მიზნით, რაც არაა შეტანილი გამოყენების უფლების მქონე აქტივების მუხლში. ლიზინგის თავდაპირველი ვადა, როგორც წესი, 1-დან 5 წლამდე პერიოდია, განახლების შესაძლებლობით. ბაზარზე არსებული ფასების გათვალისწინებით, იჯარის გადახდები წლიდან წლამდე როგორც წესი იზრდება.

საერთაშორისო ხელშეკრულებების პირობების (კოვენანტების) შესრულება. ჯგუფი ვალდებულია შეასრულოს ფინანსური კოვენანტები სხვა ნასესხებ სახსრებთან და ზემოთ გამოქვეყნებულ საკრედიტო ხაზებთან დაკავშირებით. ეს კოვენანტები მოიცავს სავალდებულოდ შესასრულებელ კოეფიციენტებს, ვალის კაპიტალითან შეფარდების კოეფიციენტებს და ფინანსური ეფექტიანობის სხვადასხვა კოეფიციენტს. 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ჯგუფს არცერთი ეს კოვენანტი არ დაურღვევია. 2020 წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია სასესხო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ღია საკრედიტო პოზიციის კოვენანტები, რაც გამოწვეული იყო რესტრუქტურიზებული სესხების გაზრდილი პოზიციით, რისი მიზეზიც COVID-19 ცვლილებები იყო. ბანკმა მიიღო ვეივერი (შესრულების ვალდებულებისგან გათავისუფლება) და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის არ არღვევს ხელშეკრულების პირობებს.

ბანკი ასევე ასრულებს სასესხო შეთანხმებების კოვენანტებით გათვალისწინებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს, მათ შორისო კაპიტალის ადეკვატურობის დონეს, რომელიც გაანგარიშებულია ბაზელის შეთანხმების მოთხოვნების თანახმად, როგორც ეს განსაზღვრულია კაპიტალის გაანგარიშების და კაპიტალის სტანდარტების საერთაშორისო კონვერგენციით (განახლდა 1998 წლის აპრილში) და „ბაზელის შეთანხმების“ გადამუშავებულ ვერსიაში, რომელშიც შეტანილ იქნა საბაზრო რისკები (განახლდა 2005 წლის ნოემბერში), და ბაზელი I-ის სახელითაა ცნობილი.

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბაზელის კაპიტალის შეთანხმების მიხედვით გაანგარიშებული ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი და საემისიო შემოსავალი	90,980	90,980
გაუნაწილებელი მოგება	237,507	201,381
მთლიანი პირველადი კაპიტალი	**328,487**	**292,361**
მეორადი კაპიტალი		
გადაფასების რეზერვები	12,670	9,165
სუბორდინირებული ვალი	12,450	16,368
მთლ მეორადი კაპიტალი	**25,120**	**25,533**
მთლიანი კაპიტალი	**353,607**	**317,894**

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების ძირითადი მიზანი იმის უზრუნველყოფაა, რომ როცა დასჭირდება, კლიენტზე გასაცემი სახსრები არსებობს. გარანტიები და standby აკრედიტივები წარმოადგენს იმის მყარ გარანტიას, რომ კლიენტის მიერ მესამე მხარისთვის წინაშე არსებული ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, ჯგუფი განახორციელებს გადახდებს. გარანტიებს და standby აკრედიტივებს იგივე საკრედიტო რისკი აქვს, რაც სესხებს. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივები არის ჯგუფის მიერ კლიენტის სახელზე დაწერილი პირობები, რომელიც მესამე მხარეს უფლებას აძლევს, გაიტანოს ჯგუფიდან თანხები გარკვეულ ლიმიტამდე და გარკვეული პირობებით. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივების უზრუნველყოფად ითვლება საქონლის ის პარტია, რომლებსაც ისინი ეხება ან ფულადი დეპოზიტები და ამიტომ ნაკლები რისკი აქვს, ვიდრე პირდაპირ სესხებას.

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს კრედიტის გაცემის ავტორიზაციის მიცემის გამოუყენებელ ნაწილს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების ფორმით. რაც შეეხება კრედიტის გაცემის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფის წინაშე შესაძლოა იდგას ზარალის რისკი იმ ოდენობით, რომელიც უდრის მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებას, თუ აუთვისებელი თანხები ათვისებული უნდა ყოფილიყო. თუმცა, ზარალის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებაზე, რადგან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია კლიენტების მიერ კრედიტის კონკრეტული სტანდარტების დაცვაზე.

ჯგუფი აკვირდება კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ვადის დადგომამდე დარჩენილ პერიოდს, რადგან შედარებით გრძელვადიან ვალდებულებებს ზოგადად მეტი საკრედიტო რისკი აქვს, ვიდრე შედარებით მოკლევადიანებს.

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტთან დაკავშირებული დაუფარავი ვალდებულებები შემდეგია:

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
გაცემული ფინანსური გარანტიები		78,374	36,860
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები		135,214	71,088
მთლ სასესხო ვალდებულებები		**213,588**	**107,948**
გამოკლ: ფინანსური გარანტიების რეზერვი	21	(85)	(81)
გამოკლ: სასესხო ვალდებულებების რეზერვი		(306)	(216)
გამოკლ: ფულადი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი ვალდებულება		(14,418)	(14,954)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები სულ, რეზერვების და ფულით დაფარული პოზიციების გარდა		**198,779**	**92,697**

ფინანსური გარანტიების რეზერვების ცვლილებები ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ..პერ. ECL SICR-ისთვის)	მთლ რეზერვი
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკ მდგ	**(81)**	**(81)**	**36,860**
პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე			
ტრანსფერები:			
გაცემული გარანტიები	(77)	(77)	63,650
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	72	72	(21,304)
წლის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე სულ	**(5)**	**(5)**	**42,346**
პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი არ ჰქონდა რეზერვზე			
უცხ ვალ ცვლილებები	1	1	(832)
ფინ გარანტიების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**(85)**	**(85)**	**78,374**

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ..პერ. ECL SICR-ისთვის)	მთლ რეზერვი	ბრუტო გარანტირებული თანხა
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკ მდგ	**(81)**	**(268)**	**(349)**	**57,858**
პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე				
ტრანსფერები:				
გაცემული გარანტიები	(58)	-	(58)	24,811
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	62	268	330	(47,490)
წლის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე სულ	**4**	**268**	**272**	**(22,679)**
პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი არ ჰქონდა რეზერვზე				
უცხ ვალ ცვლილებები	(4)	-	(4)	1,681
ფინ გარანტიების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**(81)**	**-**	**(81)**	**36,860**

სასესხო ვალდებულებების რეზერვების ცვლილებები შემდეგია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ..პერ. ECL for SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	მთლიანი რეზერვი	ბრუტო ვალდ თანხა
საკრედ ვალდ რეზერვი 31 დეკ 2020	**(194)**	**(16)**	**(351)**	**(561)**	**121,147**
პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე					
ტრანსფერები					
- - არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	1	(1)	-	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას. (ეტაპი 1 და ეტაპი 2-დან ეტაპი 3-ზე)					
- 12-თვიანი ECL-ზე (ეტაპი 2 და ეტაპი 3-დან ეტაპი 1-ზე)	(157)	158	1	2	-
გაცემული სასესხო ვალდ	(140)	(180)	(1)	(321)	125,193
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი*	182	14	351	547	(108,358)
მთლ ხარჯი წლის მოგებაში ან ზარალში	**(114)**	**(9)**	**351**	**228**	**16,835**

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ..პერ. ECL for SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	მთლიანი რეზერვი	ბრუტო ვალდ თანხა
ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია პერიოდის კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვზე					
უცხ ვალ ცვლილებები	4	23	-	27	(2,768)
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკ	**(304)**	**(2)**	**-**	**(306)**	**135,214**

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ..პერ. ECL for SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	მთლიანი რეზერვი	ბრუტო ვალდ თანხა
საკრედ ვალდ რეზერვი 31 დეკ 2019	**(98)**	**(90)**	**(104)**	**(292)**	**65,965**
პერიოდის განმავლობაში კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულების ცვლილება რომელსაც ეფექტი ჰქონდა რეზერვზე					
ტრანსფერები					
- - არს. მთ. პერ. (ეტაპი 1 ეტაპი 2-მდე)	14	(14)	-	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას. (ეტაპი 1 და ეტაპი 2-დან ეტაპი 3-ზე)	5	53	(58)	-	-
- 12-თვიანი ECL-ზე (ეტაპი 2 და ეტაპი 3-დან ეტაპი 1-ზე)	(37)	37	-	-	-
გაცემული სასესხო ვალდ	(94)	(54)	-	(148)	42,675
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი*	72	57	104	233	(41,461)
მთლ ხარჯი წლის მოგებაში ან ზარალში	**(40)**	**79**	**46**	**85**	**1,214**
ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია პერიოდის კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვზე					
უცხ ვალ ცვლილებები	(4)	(5)	-	(9)	3,909
ფინანსური გარანტიების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკ	**(142)**	**(16)**	**(58)**	**(216)**	**71,088**

* „პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი“ გულისხმობს ვალდებულებების და სესხების გაცემის ვადის გასვლას.

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით რისკის კატეგორიების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ..პერ. ECL for SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	7,408	-	-	7,408
- კარგი	70,505	-	-	70,505
- დამაკმაყოფილებელი	-	461	-	461
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**77,913**	**461**	**-**	**78,374**
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	**(85)**	**-**	**-**	**(85)**
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	3,320	-	-	3,320
- კარგი	130,575	-	-	130,575
- დამაკმაყოფილებელი	-	750	-	750
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	-	-	-
- დეფოლტი	-	-	569	569
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**133,895**	**750**	**569**	**135,214**
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	**(304)**	**(2)**	**-**	**(306)**

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით რისკის კატეგორიების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ..პერ. ECL for SICR-ისთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	5,260	-	-	5,260
- კარგი	31,600	-	-	31,600
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**36,860**	**-**	**-**	**36,860**
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	**(81)**	**-**	**-**	**(81)**
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	9,319	-	-	9,319
- კარგი	51,267	-	-	51,267
- დამაკმაყოფილებელი	-	9,590	-	9,590
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	48	-	48
- დეფოლტი	-	-	864	864
არაღიარებული ბრუტო თანხა სასესხო ვალდებულებები	**60,586**	**9,638**	**864**	**71,088**
სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	**(142)**	**(16)**	**(58)**	**(216)**

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული საკრედიტო ხაზები, რომლებიც მე-3 კატეგორიაში მოექცა საანგარიშო თარიღისთვის და ჰქონდა აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები ამ თარიღის ბოლოს, ამავე კატეგორიაში მოექცა, მაგრამ არ აქვს ამ თანხების ათვისების უფლება, სანამ დეფოლტშია.

ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების კატეგორიების და ECL მიდგომით გაანგარიშების შესახებ ინფორმაციისთვის, ასევე კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებთან მიმართებაში დეფოლტის და SICR-ის განსაზღვრების შესახებ იხ. განმარტება 31.

აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების, აკრედიტივების და გარანტიების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა არ წარმოადგენს მომავლის მოთხოვნებს ფულზე, რადგან ეს ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება ისე შეწყდეს ან გაუვიდეს ვადა, რომ არ იქნას დაფინანსებული. კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 808 ათასი ლარი (2020: 403 ათასი ლარი).

ეფექტიანობის გარანტიები. ეფექტიანობის გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც უზრუნველყოფს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტებით საკრედიტო რისკის გადაცემა არ ხდება. ეფექტიანობის გარანტიების კონტრაქტში არსებული რისკი იმის შესაძლებლობაში მდგომარეობს, რომ დაზღვეული მოვლენა (ანუ სხვა მხარის მიერ საკონტრაქტო ვალდებულების შეუსრულებლობა) მოხდება. ჯგუფის წინაშე მდგარი მთავარი რისკები ამ კონტრაქტებით გათვალისწინებული დაფარვების სიხშირის და სიმძიმის მნიშვნელოვანი ცვლილებებებია, მოლოდინთან შედარებით. ასეთი დაფარვების პროგნოზირებისთვის ჯგუფი იყენებს ისტორიულ მონაცემებსა და სტატისტიკურ მეთოდებს. მოთხოვნების წაყენება ხელშეკრულების ვადის დადგომამდე უნდა მოხდეს. ამ მოთხოვნების უმეტესობის დაკმაყოფილება მოკლე ვადაში ხდება. ეს ჯგუფს საშუალებას მაღალი ხარისხის სიზუსტით განსაზღვროს მოსალოდნელი დაფარვები და შესაბამისად, მომავალი ფულადი ნაკადები. ჯგუფი ასეთ რისკებს მართავს ასეთ პროდუქტებზე დაფარვების მუდმივად დაკვირვებით და საშუალება აქვს მომავალში მისი საკომისიოების კორექტირება მოახდინოს და ამაში ასახოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების გამოცდილებაში მომხდარი ცვლილება. ჯგუფს აქვს მოთხოვნების დაკმაყოფილების თხოვნების მართვის პროცესები, რომლებიც გულისხმობს მოთხოვნის განხილვის და თაღლითური ან შეუსაბამო თხოვნების დაუარების უფლებას.

ეფექტიანობის გარანტიების პოზიცია და კონცენტრაცია, გამოხატული გარანტირებული თანხებით, ასეთია:

ათასი ლარი	განმარტება	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
მშენებლობა		18,761	16,591
ფინანსური ინსტიტუტები		11,274	600
ენერგეტიკა		4,383	4,730
ვაჭრობა		2,041	481
უძრავი ქონების მართვა და განვითარება		891	1,532
მომსახურება		137	940
სხვა		1,185	2,839
გარანტირებული თანხები სულ		**38,672**	**27,712**

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეფექტიანობის გარანტიის რეზერვების ცვლილება ასეთია:

ათასი ლარი	განმარტება	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს		**(232)**	**(291)**
გაცემული ეფექტიანობის გარანტიების თავდაპირველი აღიარება		(18)	(156)
რეზერვის ათვისება		41	228
უცხ ვალ ცვლილებები		9	(13)
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს		**(200)**	**(232)**

გირაოში ჩადებული და შეზღუდული აქტივები. ჯგუფს ჰქონდა უზრუნველყოფის სახით გირაოში ჩადებული აქტივები შემდეგი საბალანსო ღირებულებით:

		დეკ 31, 2021		დეკ 31, 2020	
ათასი ლარი	განმარტება	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში FVOCI-ით	10,	29,814	28,306	23,455	21,957
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC-ით	10, 21	92,187	85,879	215,203	200,052
სებ-ში დაგირ. იპოთეკ. სესხ. პორტფელი		62,395	49,815	64,390	51,566
სებ-ში დაგირ. SME სასესხო პორტფელი		39,306	39,000	19,017	18,900
სულ		**223,702**	**203,000**	**322,065**	**292,475**

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეზღუდული ფულადი ნაშთები არის 155 ათასი ლარის ნაშთები (2020: 164 ათასი ლარი), რომლებიც საერთაშორისო საგადახდო ბარათების ტრანზაქციების გადასაფარადაა გამოყენებული. ამასთან ერთად, სებ-ში რიცხული ფულადი სახსრები 177,965 ათასი ლარია (2020: 198,239 ათასი ლარი), რაც სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს წარმოადგენს და მათით არ შეიძლება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დაფინანსება, როგორც ეს მე-8 განმარტებაშია გამჟღავნებული.

34 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარება ურთიერთგადაფარვას, ურთიერთჩათვლის შეთანხმებებს და მსგავს ღონისძიებებს.

35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონის მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება შემდეგი სახით: (1) 1-ლი დონე გულისხმობს მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კვოტორებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს, (2) მე-2 დონის გაანგარიშებები წარმოადგენს შეფასების ტექნიკას, რომლებიც იყენებს აქტივებზე ან ვალდებულებებზე პირდაპირ (ანუ ფასების) ან არაპირდაპირ (ანუ, ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვების ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (3) მე-3 დონის შეფასებები ის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვების საბაზრო მონაცემებს (ანუ ეფუძნება არადაკვირვების მონაცემებს). ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიების განსაზღვრისას მენეჯმენტი იყენებს შეფასებას სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება ისეთი დაკვირვების მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებას საჭიროებს, ამგვარი შეფასება მე-3 დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა განისაზღვრება მთლიანობაში სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიხედვით.

2021 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ან გამჟღავნებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მთლიანობაში კლასიფიცირდა მონაცემთა ყველაზე დაბალი დონით, რაც მნიშვნელოვანია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის.

(ა)სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები

აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები ის შეფასებებია, რომელთა განხორციელებაც სავალდებულო ან ნებადართულია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში. სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები შემდეგ დონეებზე კატეგორიზდება:

	31 დეკემბერი, 2021				31 დეკემბერი, 2020			
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით								
ფინანსური აქტივები								
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში								
- საქართველოს მთავრობის ობლიგაციები	-	39,185	-	39,185	-	23,914	-	23,914
	-	-						
არაფინანსური აქტივები	-	-						
- შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	-	-	21,246	21,246	-	-	22,447	22,447
მთლიანი აქტივები სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებით	**-**	**39,185**	**21,246**	**60,431**	**-**	**23,914**	**22,447**	**46,361**

35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

მე-3 დონის შეფასებისას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებული შეფასების ტექნიკა და მონაცემები და ამ მონაცემებში გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი მგრძნობელობა 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

	სამართ ღირ 31 დეკ მდგ				
ათასი ლარი	2021	2020	შეფასების ტექნიკა	გამოყ მონაც	ა დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					
- შენობა-ნაგებობები	26,494	22,448	ბაზრ შდრ აქტივები	კვ.მ. ფასი	კომერციული ფართი 11,271 საოფისე ფართი 2,505-11,754 Garage 1,239-1,651
მთლიანი ერთჯერადი სამართლიანი ღირებულების შეფასება მე-3 დონეზე	**26,494**	**22,448**			

35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

(ბ) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულება მჟღავნდება;

სამართლიანი ღირებულების ანალიზი იერარქიების დონეების მიხედვით და აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც არ შეფასებულა სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

	31 დეკემბერი, 2021				31 დეკემბერი, 2020			
ათასი ლარი	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვ								
- ნაღდი ფული	33,317	-	-	33,317	42,705	-	-	42,705
- ფულადი სახს სებ-ში	-	51,404	-	51,404	-	195,090	-	195,090
- საკორ ანგ და ერთდღ განთავსებები	-	106,689	-	106,689	-	91,427	-	91,427
- განთავსებები სხვა ბანკ სამ თვეზე ნაკლ ვად	-	383	-	383	-	75,867	-	75,867
მოთხოვნ სხვა ბანკ მიმ								
- მოკლევად განთავს სხვა ბანკ სამ თვეზე მეტი ვად	-	12,899	-	12,899	-	13,424	-	13,424
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	177,579	-	177,579	-	198,238	-	198,238
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით								
- სესხები კორპორაციებზე	-	-	1,006,623	998,332	-	-	907,250	863,913
- იპოთეკური სესხები	-	-	189,888	172,011	-	-	157,318	150,565
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	64,982	67,322	-	-	61,563	57,935
- საკრედიტო ბარათები	-	-	2,071	2,068	-	-	3,184	2,840
ფინანსური იჯარა	-	-	9,036	9,036	-	-	5,108	5,108
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში								
- საქ მთავრ სახაზ ობლ	-	140,696		142,461	-	203,667		202,528
- საქ მთავრ სახაზ ვალდ	-	11,000		10,748	-	28,215		28,166
- კორპორაციების ობლიგაციები	-	-	18,770	18,305	-		34,545	31,071
სადაზღვევო აქტივები	-	11,817	-	11,817	-	5,846	-	5,846
სხვა ფინანსური აქტივები	-	1,356	-	1,356	-	1,336	-	1,336
არაფინანსური აქტივები								
- საინვესტიციო ქონება					-	-	1,203	583
სულ	**33,317**	**513,823**	**1,291,370**	**1,815,725**	**42,705**	**813,111**	**1,170,171**	**1,966,642**

35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში დონეების მიხედვით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არაა შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

	31 დეკემბერი, 2021				31 დეკემბერი, 2020			
ათასი ლარი	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ								
- სხვა ბანკების საკორ ანგ და ერთდღ განთავსებები	-	1	-	1	-	1	-	1
- სხვა ბანკების მოკლევად განთ	-	19,707		19,707		40,233	-	40,233
- სებ-ის მოკლევად სესხ		203,123		203,123		263,929		263,929
კლიენტთა ანგარიშები								
- სახელმწ და საჯარო ორგ მიმდ/საანგარიშსწ ანგ	-	53,542	-	53,542	-	135,576	-	135,576
- სახელმწიფო და საჯარო ორგ ვად დეპოზ	-	-	101,717	91,963	-	-	106,580	96,406
- სხვა იურ პირ მიმდ/საანგარიშსწ ანგარ	-	245,970	-	245,970	-	213,718	-	213,718
- სხვა იურ პირ ვად დეპოზიტები	-	-	90,653	88,987	-	-	137,813	137,249
- ფიზ პირების მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	-	172,501		172,501	-	139,447	-	139,447
- ფიზ პირების ვადიანი ანაბრები	-		236,617	227,216	-		222,050	216,319
სხვა ნასესხები სახსრები								
- საერთაშ საფინ ინსტ ნასესხები სახსრები	-	454,633	-	429,490	-	506,674	-	477,012
სადაზღვევო ვალდებ	-	11,559		11,559		6,119	-	6,119
საიჯარო ვალდებულ	-	4,745	-	4,745	-	4,812	-	4,812
სხვა ფინანსური ვალდ	-	3,131		3,131	-	6,302	-	6,302
სუბორდინირებული ვალი								
- სუბორდინირებული ვალი	-	19,959	-	15,562	-	22,237	-	16,368
სულ	-	**1,188,871**	**428,987**	**1,567,497**	-	**1,339,048**	**466,443**	**1,753,491**

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის შეფასების ტექნიკით. მცურავი კურსის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არაა კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, წინასწარ განისაზღვრა, როგორც მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული

35 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წინასწარ შეფასდა პროგნოზირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით, რომლის მიღებაც მოსალოდნელია და რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით.

ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა ჯგუფის საკუთარი მზარდი სასესხო განაკვეთით. მოთხოვნამდე ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა იმ პირველივე დღიდან, როცა ჯგუფს შეიძლება მოეთხოვოს თანხის გადახდა. ჯგუფის ვალდებულებები მისი კლიენტების მიმართ სახელმწიფო დაზღვევის სქემაში შედის, როგორც ეს განმარტება 1-შია აღწერილი. ამ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ამ საკრედიტო გაფართოებებს ასახავს.

36 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ცალკე ანგარიშის მუხლში „ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში“ მოცემულია ინვესტიციები შემდეგ ბიზნესერთეულებში:

ათასი ლარი		2021		2020	
სახელწოდება	**მთავარი საქმიანობა**	**ინვესტიცია**	**აკუმულ მოგება/ზარალი**	**ინვესტიცია**	**აკუმულ მოგება/ზარალი**
შპს Basis Asset Management – ჰოლდინგი	აქტივების მართვა	3,797	(54)	3,797	(26)
სს BB დაზღვევა	დაზღვევა	6,000	1,388	6,000	1,279
სს BB ლიზინგი	ლიზინგი	11,000	1,147	11,000	961
სულ		**20,797**	**2,481**	**20,797**	**2,214**

2021 წლის 31 დეკემბერს, დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები იყო შემდეგი:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 4% –16.5%)	-	1	-	27	2,014	6,020	361
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	(4)	(13)	(2)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 1% – 14.5%)	482	2,097	2,460	2,354	6,682	49,989	1,753
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	-	-	1	3	-	-
სუბორდინირებული ვალი (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)		-	15,562	-	-	-	-

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები 2021 წელს შემდეგია:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყუ რეო საბჭო	დირექტორ თა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლი ს ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	-	32	-	4	159	871	39
საპროცენტო ხარჯი	-38	-69	-42	-60	-315	-660	-94
საკრედიტო ზარალის რეზერ	-	2	-	-	6	137	2
უცხ ვალ ვაჭრ მოგებას გამოკლ დანაკარგ	-	3	-	-	3	227	2
უცხ ვალ გადანგარიშების მოგებას გამოკლ ზარალი	-	94	968	69	147	1,146	85
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვები	-1	-	-	-1	-5	-	-1
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	39

36 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	-	49	-	115	1,032	174	12

2021 წლის განმავლობაში მხარეთათვის გასესხებული და მხარეთა მიერ დაფარული აგრეგირებული თანხები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	-	720	-	-	3,265	9,903	430

2021 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დაუფარავი ნაშთები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშვნ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 4% –16%)	-	559	-	29	1,211	12,843	463
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	(2)	(15)	(1)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 2% – 12%)	444	1,918	1,514	1,451	5,932	47,618	1,552
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	1	-	-	1	5	-	1
სუბორდინირებული ვალი (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)		-	16,368	-	-	-	-

36 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2020 წელს დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშვნ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	1	21	-	4	69	812	35
საპროცენტო ხარჯი	(24)	(67)	(166)	(35)	(224)	(1,244)	(67)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(1)	-	(1)	7	(160)	3
უცხ ვალ ვაჭრობის მოგებას გამოკლ ზარალი	-	4	12	2	(4)	379	2
უცხ ვალ გადაანგარიშების მოგებას გამოკლ ზარალი	2	(73)	(685)	(39)	(5)	(2,643)	(25)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	88

2020 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან სხვა უფლებები და მოვალეობები შემდეგი იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
ჯგუფის მიერ გაცემული ეფექტიანობის გარანტიები წლის ბოლოს	-	-	-	-	-	676	-
ჯგუფის მიერ წლის ბოლოს გაცემული ფინანსური გარანტიები	-	-	-	-	-	2,047	-
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზ ვალდ	50	38	-	111	1,491	281	103

2020 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაიცა და მათ მიერ დაიფარა შემდეგი აგრეგირებული თანხები:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	მნიშ აქციონერი	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
დაკ მხარეებზე გაცემული სესხები წლის განმავლ	-	145	-	185	2,183	11,442	166
დაკ მხარეთა მიერ წლის განმავლ დაფარული თანხები	-	826	-	479	2,295	10,074	209

36 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის (გაგრძელება)

პირი დაკავშირებულ მხარედ ითვლება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მას აქვს კონტროლი, ერთობლივი კონტროლი ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ბანკზე ან ჯგუფზე, არის ჯგუფის ან მისი მშობელი კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრი.

იურიდიული პირი დაკავშირებულ მხარედ ითვლება, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი პირობები: პირი და მისთვის ანგარიშგების წარმდგენი პირი არიან ერთი და იგივე ჯგუფის წევრები (რაც ნიშნავს, რომ თითეული მშობელი კომპანია, შვილობილი კომპანია და თანაშვილობილი კომპანია დაკავშირებულია დანარჩენებთან). ერთი პირი მეორის ასოცირებული კომპანია ან ერთობლივი საწარმოა (ან იმ ჯგუფის წევრის ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოა, რომლის წევრიცაა მეორე პირი); საწარმო ექვემდებარება შემდეგი ფიზიკური პირების კონტროლს ან ერთობლივ კონტროლს: ბანკზე კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენის მქონე პირის, ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრის, ჯგუფის ან მისი მშობელი კომპანიის, ასევე მათი ოჯახის წევრების. სხვა დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან იმ პირების და/ან ოჯახის წევრის კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან და ბანკზე ან ჯგუფზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების კომპენსაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2021		2020	
ათასი ლარი	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ბენეფიტები:				
- ხელფასები	618	-	494	-
სულ	**618**	-	**494**	-

მთავარი მენეჯმენტის კომპენსაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2021		2020	
ათასი ლარი	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ბენეფიტები:				
- ხელფასები	1,778	-	1,413	-
- *მოკლევადიანი ბონუსები*	3,075	1,655	749	-
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია:				
- კაპიტ გაქვით წილობრ კომპენსაცია	597	-	20	-
სულ	**5,450**	**1,655**	**2,182**	-

მოკლევადიანი ბონუსების ვადა დგება იმ პერიოდის ბოლოს დადგომიდან 12 თვის განმავლობაში, როცა მენეჯმენტმა შესაბამისი მომსახურება გასწია. ტერმინი „მთავარი მენეჯმენტის პერსონალი“ გულისხმობს მენეჯმენტის საბჭოს წევრებს.

37 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

რუსეთ-უკრაინის ომი. 2022 წლის 21 თებერვალს რუსეთის პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა აღმასრულებელ ბრძანებას დონეცკის სახალხო რესპუბლიკისა და ლუგანსკის სახალხო რესპუბლიკის აღიარების შესახებ. 2022 წლის 24 თებერვალს გამოცხადდა გადაწყვეტილება უკრაინაში სპეციალური სამხედრო ოპერაციის ჩატარების შესახებ. ამ მოვლენების შემდეგ შეერთებულმა შტატებმა, დიდმა ბრიტანეთმა, ევროკავშირმა და სხვა ქვეყნებმა გამოაცხადეს სანქციები გარკვეული რუსი ოფიციალური პირების, ბიზნესმენებისა და კომპანიების მიმართ. ამ მოვლენებმა შეიძლება გამოიწვიოს რუსული ბიზნესის წვდომის შემცირება საერთაშორისო კაპიტალსა და საექსპორტო ბაზრებზე, რუსული რუბლის შესუსტება, კაპიტალის ბაზრების შემცირება და სხვა უარყოფითი ეკონომიკური შედეგები.

საქართველოს ეკონომიკის ორი ძირითადი სექტორი, ღვინის წარმოება და ტურისტული ინდუსტრია, ძლიერ არის დამოკიდებული რუსულ ბაზარზე: ბაზრის ანალიტიკოსების შეფასებით, 2021 წელს ექსპორტირებული ქართული ღვინის დაახლოებით ნახევარი რუსეთში იყო, სიდიდით მეორე უკრაინაა; ტურიზმის სექტორში მოგზაურთა მნიშვნელოვანი ნაწილი რუსეთსა და უკრაინასაც უკავია.

ბანკს კარგი სექტორული დივერსიფიკაცია და ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსი (HHI) აქვს: ღვინის წარმოების სექტორის პოზიცია შეადგენს მთლიანი სასესხო პორტფელის 3.4%-ს, ხოლო HoReCa-ს (სასტუმრო, რესტორანი კაფე) 11.7%-ს, სადაც სასტუმროების ბიზნესი შეადგენს HoReCa-ს პოზიციის 78%-ს. თავად HoReCa პორტფელი კარგად არის დივერსიფიცირებული გეოგრაფიულ რეგიონებსა და სეგმენტებს შორის. ხშირ შემთხვევაში სესხები გაიცემა ჯგუფებზე, რომლებსაც ტურიზმთან კავშირის არმქონე შემოსავლის ძირითადი წყარო აქვთ. 2021 წლის განმავლობაში ბანკმა Covid-პანდემიის ხანგრძლივი ეფექტის შეფასების მიზნით ინდივიდუალურად განიხილა HoReCa-ს ბიზნესში მოქმედი მსესხებლების ყველა მნიშვნელოვანი ჯგუფი. ამ მსესხებლების უმეტესობა უკვე კლასიფიცირებულია გაზრდილი საკრედიტო რისკის ან დეფოლტის კატეგორიაში, შესაბამისად, ამ სექტორებში პორტფელის ხარისხის მნიშვნელოვანი გაუარესება არ არის მოსალოდნელი. პორტფელში ღვინის ექსპორტიორების მხოლოდ 22% არის დამოკიდებული რუსეთ-უკრაინის ბაზარზე, სხვა მსესხებლებმა გაყიდვების ბაზრების დივერსიფიკაციას მიმართეს.

სს ბაზისბანკმა სესხების და კლიენტთა დეპოზიტების საცალო პორტფელი შეისყიდა. 2022 წლის 27 თებერვალს ბაზისბანკმა გამოაცხადა გადაწყვეტილება შეეძინა სს ვითიბი ბანკი საქართველოს საცალო ბიზნესი, რომელიც მოიცავს ფიზიკური პირების დეპოზიტებს, მიმდინარე ანგარიშებს და საცალო სესხების პორტფელს (იპოთეკური და სამომხმარებლო, ავტოსესხების ჩათვლით). ეს ძლიერი შენაძენია, რომელიც ბანკის აქტივებს 35%-ით 2.5 მილიარდ ლარამდე გაზრდის, რაც ბაზისბანკს საქართველოს ბაზარზე 4 უმსხვილეს ბანკს შორის დააპოზიციონირებს. მას შემდეგ, რაც აშშ-მა, გაერთიანებულმა სამეფომ და ევროკავშირმა ზოგიერთ რუსულ ბანკს სანქციები დაუწესეს უკრაინაში რუსეთის აგრესიული სამხედრო მოქმედებების გამო, სს ვითიბი ბანკი საქართველო, რუსული ვითიბი ბანკის შვილობილი კომპანია, დაზარალდა ამ შეზღუდვებით და ტრანზაქციებს ვეღარ ახორციელებს აშშ დოლარში, ევროსა და სხვა უცხოურ ვალუტაში, ასევე აღარ შეუძლია თავისი კლიენტებისთვის უზრუნველყოს სრულფასოვანი სერვისების გაწევა. ამ დროისთვის ვითიბი ბანკი (საქართველო) ინარჩუნებს ბიზნეს პორტფელს და აგრძელებს ბიზნეს კლიენტების მომსახურებას. ყველა ქართული ბანკი, განურჩევლად საკუთრებისა, ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობას და მათი ოპერაციების გამჭვირვალობა, ისევე როგორც მომხმარებელთა ბაზა სრულ შესაბამისობაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მოთხოვნებთან და წესებთან. აღნიშნული საცალო ბიზნესის შეძენის პროცესში ბაზისბანკს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან სრული მხარდაჭერა აქვს. ქართველი მეანაბრე კლიენტების ინტერესების დაცვა მისი მანდატის ერთ-ერთი მთავარი პრიორიტეტია.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს ვითიბი ბანკი საქართველოდან 2022 წლის 31 იანვრის

37 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები (გაგრძელება)

მდგომარეობით შეძენილი სასესხო პორტფელის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას და საკრედიტო დანაკარგის რეზერვების ოდენობას.

ათასი ლარი	ბრუტო საბალანსო ღირებულება			ECL			საბალანსო ღირებულება		
	ეტაპი1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
იპოთეკური სესხები	365,558	15,527	2,180	(731)	(362)	(524)	364,827	15,165	1,656
სამომხმარებლო სესხები	168,518	9,742	20,642	(3,519)	(1,557)	(17,845)	164,999	8,185	2,797
საკრედიტო ბარათები	36,650	537	3,584	(828)	(202)	(3,261)	35,822	335	323
სულ	**570,726**	**25,806**	**26,406**	**(5,078)**	**(2,121)**	**(21,630)**	**565,648**	**23,685**	**4,776**

სტანდარტული დაკრედიტების მიხედვით სესხების ხარისხის ანალიზი 2022 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ვადაგ გარეშე	30 დღემდე ვადაგ	31-დან 90 დღემდე ვადაგ	91-დან 180 დღემდე ვადაგ	180 დღეზე მეტად ვადაგ	სულ
იპოთეკური სესხები	365,222	11,355	3,508	1,116	448	**381,649**
სამომხმარებლო სესხები	167,383	4,331	1,649	723	1,896	**175,982**
საკრედიტო ბარათები	35,318	505	333	90	232	**36,478**
სულ	**567,923**	**16,191**	**5,490**	**1,929**	**2,576**	**594,109**

2022 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით ფიზიკური პირი კლიენტების ანგარიშები შემდეგნაირადაა წარმოდგენილი:

ათასი ლარი	იანვარი 31, 2022
ფიზიკური პირები	
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	93,738
- ვადიანი დეპოზიტები	442,673
კლიენტთა ანგარიშები სულ	**536,411**

38 აბრევიატურები

წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში გამოყენებული აბრევიატურების სია:

აბრევიატურა	სრულად
AC	ამორტიზებული ღირებულება
CCF	კრედიტის კონვერსიის ფაქტორი
EAD	რისკი დეფოლტის შემთხვევაში
ECL	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
EIR	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
FVOCI	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლით
FVTPL	სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალით
FX, Forex	უცხოური ვალუტა
IFRS	ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი
IRB system	რისკზე დაფუძნებული შიდა სისტემა
L&R	სესხები და მისაღები შემოსავლები
LGD	ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში
LTV	სესხის ღირებულება შეფარდებული უზრუნველყოფის ღირებულებასთან
PD	დეფოლტის ალბათობა
POCI financial assets	შეძენილი ან წარმოშობილი, საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები
ROU asset	გამოყენების უფლების მქონე აქტივი
SICR	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა
SME	მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები
SPPI	მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდები
SPPI test	შეფასება იმისა, ფინანსური ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების მოძრაობა წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N221335201
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	03.10.2022 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	**დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება**
ნოტარიუსი	**ნინო შოშიაშვილი**
სანოტარო ბიუროს მისამართი	**ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9**
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	599531441
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	50534271091522

ორი ათას ოცდაორი წლის სამ ოქტომბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ლესელიძის ქ. 9-ში. ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08.09.1974წ. რეგ. მისამართი: თბილისი დიღმის მას. 33 კვ. კორ. 2 ბ. 54, პირადი #01006012815, დიპლომი სერთიფიკატი #13CGE0015009, გაცემული კემბრიჯის უნივერსიტეტის მიერ 2013წ.) ხელმოწერის ნამდვილობას. მე, ნოტარიუსმა, გავაფრთხილე მთარგმნელი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე, რომელმაც დაადასტურა, თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოების არარსებობის შესახებ და რომ რომ ჯეროვნად იცის ქართული და ინგლისური ენები და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

03.10.2022 I, NINO SHOSHIASHVILI, the notary, the Notary office of which is located at the address: Tbilisi, 9, Leselidze str, certify that the signature of the Translator Ekaterine Kaldelaki (born on 08.09.1974, address: Apt. № 54, 2 blockhouse, quarter II, Dighomi mass., Tbilisi, personal #01006012815, Certificate #13CGE0015009, issued by Cambridge University in 2013) is genuine I, Notary Public have warned the translator, that she was responsible for an accurate translation. The translator confirmed that there exist no circumstances excluding translating and that she duly knew Georgian and English languages and ensured the exactness of the translation.

გადახდილია სანოტარო საზღაური 602.00 ლარი, აგრეთვე - მისამართზე გასვლის - 30.00 ლარი, თანახმად სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ საქართველოს მთავრობის დადგენილების 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31-ე და 34-ე მუხლებისა, დ.ღ.გ.: 113.76 ლარი, თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა, ასევე სარეგისტრაციო მოსაკრებელი 5-00 (ხუთი) ლარი, სულ გადახდილია: 750.76 ლარი.

Fee is paid 602.00 GEL according to Article 31 of the Resolution of the Government of Georgia “On Approval of the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of Payment Thereof and the Terms of Service” (№507, December 29, 2011), in compliance with the Article 34 , for the following to the address 30.00 GEL, and 5.00 GEL for registration in the electronic registry according to Article 39 of the Resolution of the Government of Georgia (№507, December 29, 2011), as well 113.76 GEL according to the Tax Code of Georgia, Article 166, total - 750.76 GEL

ნოტარიუსი /ნინო შოშიაშვილი/
Notary /Nino Shoshiashvili/

საქართველო. ნოტარიუსი. ნინო შოშიაშვილი. GEORGIA. NOTARY. NINO SHOSHIASHVILI



