

სს “ჰეშ ბანკი”

ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინგლისური ორიგინალის თარგმანი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	i
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.....	1
სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.....	2
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.....	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის.....	4
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო.....	5
3. ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა5	
3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები.....	5
3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები.....	6
3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	7
4. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	15
5. სხვა მოთხოვნები.....	15
6. ძირითადი საშუალებები.....	16
7. არამატერიალური აქტივები.....	16
8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი.....	17
9. სხვა აქტივები.....	17
10. საწესდებო კაპიტალი.....	18
11. საპროცენტო შემოსავალი.....	18
12. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	18
13. მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან.....	19
14. მიმდინარე მოგების გადასახადი.....	20
15. პირობითი ვალდებულებები.....	20
16. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება.....	21
17. ფინანსური რისკების მართვა.....	22
18. კაპიტალის მართვა.....	26
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	27
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	28

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ჰემ ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჰემ ბანკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა გარემოებათ ამსახველი აზრები

ყურადღებას ვამახვილებთ იმ ფაქტზე, რომ მიმდინარე წელი არის კომპანიის აუდიტის პირველ საანგარიშგებო პერიოდი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. შესაბამისად, შესადარისი ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულები წლის ფინანსური ანგარიშგებისთვის არ არის აუდირებული. თუმცა, აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტი 510-ის (საწყისი აუდიტის სამუშაოები - საწყისი ნაშთები) მოთხოვნები შესრულებულია იმდენად, რომ დავრწმუნდეთ შესადარისი ინფორმაცია არ შეიცვას არსებით უზუსტობებს. შესაბამისად, აღნიშნული ინფორმაცია წაკითხული უნდა იქნას 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის აუდიტორის დასკვნასთან ერთად.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ჰემ ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს
მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჰემ ბანკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა გარემოებათ ამსახველი აზრები

ყურადღებას ვამახვილებთ იმ ფაქტზე, რომ მიმდინარე წელი არის კომპანიის აუდიტის პირველ საანგარიშგებო პერიოდი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. შესაბამისად, შესადარისი ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულები წლის ფინანსური ანგარიშგებისთვის არ არის აუდიტებული. თუმცა, აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტი 510-ის (საწყისი აუდიტის სამუშაოები - საწყისი ნაშთები) მოთხოვნები შესრულებულია იმდენად, რომ დავრწმუნდეთ შესადარისი ინფორმაცია არ შეიცვას არსებით უზუსტობებს. შესაბამისად, აღნიშნული ინფორმაცია წაკითხული უნდა იქნას 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის აუდიტორის დასკვნასთან ერთად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2023 წლის მმართველობის ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე -6 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2024 წლის 21 ივნისით.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2023 წლის მმართველობის ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე -6 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2024 წლის 21 ივნისით.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

2024 წლის 21 ივნისი

არესემ საქართველო

(Reg. # SARAS-F-279563)

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუზა

(Reg. # SARAS-A-577214)

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

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

2024 წლის 21 ივნისი

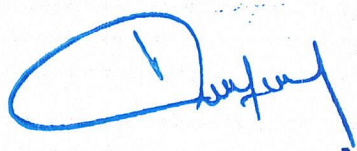
არესემ საქართველო

(Reg. # SARAS-F-279563)

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუზა

(Reg. # SARAS-A-577214)

RSM Georgia



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 23	31 დეკემბერი 22
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	4,115,661	253,389
სხვა მოთხოვნები	5	1,539,463	4,678,213
ძირითადი საშუალებები	6	472,000	6,568
არამატერიალური აქტივები	7	873,459	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	533,890	-
საგადასახადო აქტივი		-	65
სხვა აქტივები	9	49,514	210,582
სულ აქტივები		7,583,987	5,148,817
სხვა ვალდებულებები		12,882	1,300
საგადასახადო ვალდებულებები		622	-
სულ ვალდებულებები		13,504	1,300
საწესდებო კაპიტალი	10	9,707,500	5,210,000
გაუნაწილებელი მოგება		(2,137,017)	(62,483)
სულ კაპიტალი		7,570,483	5,147,517
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		7,583,987	5,148,817

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს "ჰემ ბანკი"

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 23	31 დეკემბერი 22
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	4,115,661	253,389
სხვა მოთხოვნები	5	1,539,463	4,678,213
ძირითადი საშუალებები	6	472,000	6,568
არამატერიალური აქტივები	7	873,459	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	533,890	-
საგადასახადო აქტივი		-	65
სხვა აქტივები	9	49,514	210,582
სულ აქტივები		7,583,987	5,148,817
სხვა ვალდებულებები		12,882	1,300
საგადასახადო ვალდებულებები		622	-
სულ ვალდებულებები		13,504	1,300
საწესდებო კაპიტალი	10	9,707,500	5,210,000
გაუნაწილებელი მოგება		(2,137,017)	(62,483)
სულ კაპიტალი		7,570,483	5,147,517
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		7,583,987	5,148,817

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
საპროცენტო შემოსავალი	11	324,303	79,733
სულ საპროცენტო შემოსავალი		324,303	79,733
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(2,916,611)	(142,181)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	13	(16,116)	(35)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(2,608,424)	(62,483)
მოგების გადასახადი	14	533,890	-
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრის შემდეგ		(2,074,534)	(62,483)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		(2,074,534)	(62,483)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს "ჰეშ ბანკი"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
საპროცენტო შემოსავალი	11	324,303	79,733
სულ საპროცენტო შემოსავალი		324,303	79,733
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(2,916,611)	(142,181)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	13	(16,116)	(35)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(2,608,424)	(62,483)
მოგების გადასახადი	14	533,890	-
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრის შემდეგ		(2,074,534)	(62,483)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		(2,074,534)	(62,483)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		5,210,000	-	5,210,000
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(62,483)	(62,483)
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	5,210,000	(62,483)	5,147,517
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		4,497,500	-	4,497,500
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(2,074,534)	(2,074,534)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	9,707,500	(2,137,017)	7,570,483

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს "პეშ ბანკი"

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		5,210,000	-	5,210,000
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(62,483)	(62,483)
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	5,210,000	(62,483)	5,147,517
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		4,497,500	-	4,497,500
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(2,074,534)	(2,074,534)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	9,707,500	(2,137,017)	7,570,483

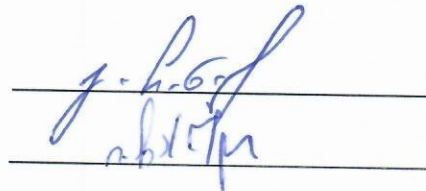
დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		(2,608,424)	(62,483)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	86,232	81
(ზარალი)/ მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობ	13	16,116	35
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე ცვლილებებამდე		(2,506,076)	(62,367)
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:			
(ზრდა)/შემცირება სხვა მოთხოვნებში		3,122,904	(4,678,213)
(ზრდა)/შემცირება საგადასახადო აქტივებში		687	(65)
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		161,068	(210,582)
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		-	
ზრდა/(შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		11,577	1,300
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		790,160	(4,949,927)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		790,160	(4,949,927)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	7	(873,459)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	6	(551,664)	(6,649)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(1,425,123)	(6,649)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საწესდებო კაპიტალის წმინდა ცვლილება	10	4,497,500	5,210,000
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		4,497,500	5,210,000
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
საკურსო სხვაობის ეფექტი	13	(265)	(35)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		3,862,272	253,389
1 იანვრის მდგომარეობით		253,389	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით		4,115,661	253,389

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს “ჰემ ბანკი”

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		(2,608,424)	(62,483)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	86,232	81
(ზარალი)/ მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობ	13	16,116	35
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე ცვლილებებამდე		(2,506,076)	(62,367)
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:			
(ზრდა)/შემცირება სხვა მოთხოვნებში		3,122,904	(4,678,213)
(ზრდა)/შემცირება საგადასახადო აქტივებში		687	(65)
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		161,068	(210,582)
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		-	
ზრდა/(შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		11,577	1,300
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		790,160	(4,949,927)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		790,160	(4,949,927)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან არამატერიალურ აქტივების შეძენა	7	(873,459)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	6	(551,664)	(6,649)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(1,425,123)	(6,649)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან საწესდებო კაპიტალის წმინდა ცვლილება	10	4,497,500	5,210,000
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		4,497,500	5,210,000
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
საკურსო სხვაობის ეფექტი	13	(265)	(35)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		3,862,272	253,389
1 იანვრის მდგომარეობით		253,389	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით		4,115,661	253,389

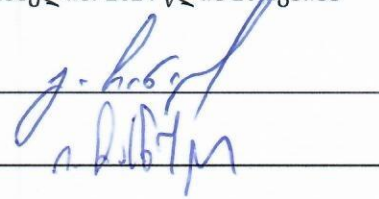
დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ჰემ ბანკი“ იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით – 405555359 და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. (დაფუძნდა 2022 წლის 17 აგვისტოს).

2023 წლის 3 ნოემბერს კომპანიამ მიიღო პირობითი საბანკო საქმიანობის ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან, რომელიც გულისხმობს, გარკვეული რეგულაციებისა და მოთხოვნების დაკმაყოფილებამდე კომპანიას ეკრძალება რეალურ გარემოში ოპერირება. სს „ჰემ ბანკი“ მიმდინარე ეტაპზე სატესტო რეჟიმში ფუნქციონირებს.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N71.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ყავს 33 თანამშრომელი (2022: 33). თუმცა თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 26 თანამშრომელს (2022: 10).

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეროვნება	31 დეკემბერი	31 დეკემბერი
		2023	2022
ვოლოდიმირ ნოსოვი	უკრაინა	50 %	50 %
სულხან პაპაშვილი	საქართველო	30,5 %	50 %
ლაშა პაპაშვილი	საქართველო	19,5 %	-
		100 %	100 %

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანია მთავარ საქმიანობას განახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს კომპანიის საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუთს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში

აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. კომპანიის მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. კომპანია მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1 -ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც ახლახან გამოიცა ან შეიცვალა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, არ იქნა მიღებული კომპანიის მიერ 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის. კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

ახალი და შესწორებული აღრიცხვის სტანდარტები, რომელთა მიღება არ არის სავალდებულო არ იქნება დანერგილი კომპანიის მიერ.

ცვლილება ფასს 16-ში – იჯარით რეალიზაცია და უკუიჯარა

ეს ცვლილებები მოიცავს რეალიზაციის და უკუიჯარის ტრანზაქციების მოთხოვნებს ფასს 16-ში, რათა განმარტოს, თუ როგორ აღრიცხავს კომპანია იჯარით რეალიზაციას და უკუიჯარას, ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ. იჯარით გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქციები, სადაც ზოგიერთი ან ყველა საიჯარო გადასახადი არის ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე, დიდი ალბათობით ეს ცვლილებები მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე გავლენას მოახდენს.

ცვლილება ბასს 1-ში – გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით

ეს ცვლილებები განმარტავს თუ რა გავლენას ახდენს ვალდებულების კლასიფიკაციაზე ის პირობები, რომლებიც კომპანიამ უნდა შეასრულოს საანგარიშო პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში. ცვლილებები ასევე მიზნად ისახავს კომპანიის მიერ მოცემული პირობების დაქვემდებარებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ინფორმაციის გაუმჯობესებას.

ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში - მიმწოდებლის ფინანსები

ეს ცვლილებები მოითხოვს რომ გაუმჯობესდეს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობა და მათი გავლენა კომპანიის ვალდებულებებზე, ფულადი სახსრების ნაკადებზე და ლიკვიდურობის რისკის ზემოქმედებაზე. გამჟღავნების მოთხოვნები არის IASB-ის პასუხი ინვესტორების შემფოთებაზე, რომ ზოგიერთი კომპანიის მიმწოდებლის ფინანსური გარიგება არ არის საკმარისად თვალსაჩინო, რაც ხელს უშლის ინვესტორების ანალიზს.

ცვლილებები ბასს 21-ში - შეზღუდული კონვერტირებადობა

ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს კომპანიაზე, როდესაც მას აქვს ტრანზაქცია ან ოპერაცია ისეთ უცხოურ ვალუტაში, რომელიც არ არის კონვერტირებადი სხვა ვალუტაში შეფასების თარიღისთვის, განსაზღვრული მიზნისთვის. ვალუტა კონვერტირებადია, როდესაც არსებობს სხვა ვალუტის მოპოვების შესაძლებლობა (ჩვეულებრივი ადმინისტრაციული დაგვიანებით) და ტრანზაქცია განხორციელდება ბაზრის ან გაცვლის მექანიზმის მეშვეობით, რომელიც ქმნის აღსრულებად უფლებებსა და ვალდებულებებს.

კომპანია მოელის, რომ ამ ახალი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღებას, არ ექნება არსებით გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულადი სახსრების ნაკადებზე.

3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ინტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური

საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც კომპანიის მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. კომპანიის მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვლოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაციი ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის

ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან
- შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ყველა ის ინსტრუმენტი რომელიც შეესაბამება განმარტებას რომ ინსტრუმენტის გამომშვების პერსპექტივიდან იგი წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას, სავალო ინსტრუმენტებია სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ბონდები, კლიენტისგან შეძენილი სავაჭრო დებიტორული მოთხოვნები.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით კომპანია ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- **ამორტიზირებული ღირებულება:** ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით:** ფინანსური აქტივი, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა, და არ არის აღიარებული როგორც „რეალური ღირებულება მოგება ზარალში ასახვით“ კატეგორიაში. ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება კაპიტალიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით:** აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

ბიზნეს მოდელი: ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

SPPI ტესტი: ბიზნეს მოდელის იმ კატეგორიას, სადაც აქტივების ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და გაყიდვა, კომპანია აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირის და პროცენტის გადახდას (SPPI ტესტი).

შეფასებისას, კომპანია განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად, პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან, დაკავშირებული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგება ან ზარალში ასახვით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს კომპანიის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. კომპანიის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღირცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გაუფასურება

კომპანია წინდახედულობის პრინციპიდან გამომდინარე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს (ECL), იმ ტიპის ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავალში ასახვით.

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევების გარეშე.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-

ერთი: 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არა ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიაწოდოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულები და სასესხო ვალდებულებები.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები აქვს წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, და ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და შესაძლებელია ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება. ანარიცხების შეფასება ხდება იმ თანხის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც საჭიროა შესაბამისი ვალდებულების შესასრულებლად, ისეთი განაკვეთის

გამოყენებით, სადაც გათვალისწინებულია საბაზრო შეფასებების მიხედვით ფულის ღირებულება დროში და კონკრეტული ვალდებულების შესაბამისი რისკები. ანარიცხების ზრდა დროის გასვლის შედეგად აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი. ანარიცხები არ აღიარდება მომავალი საოპერაციო ხარჯებისთვის. პირობითი აქტივები და ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“). ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში საწყისად აღირიცხება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსების გამოყენებით ოპერაციის თარიღისთვის. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის, გადაყვანილია ფუნქციონალურ ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული კურსების გამოყენებით. კურსთაშორისი სხვაობის შედეგები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური ვალუტის კურსი		
	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6894	2.9753	3.4228
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.7020	2.8844	3.2581
საშუალო გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.6279	2.8416	3.2706
საშუალო გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.9156	3.0792	3.2610

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღირიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურების ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგნაირად:

კომპიუტერული აღჭურვილობა	17-25 %
ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	17 %
კომუნიკაციის საშუალებები	17 %

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით. რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს.

კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შემენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს, მაგრამ ისინი ექვემდებარებიან გაუფასურებისთვის შემოწმებას.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ კომპანიის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი.

დამატებითი ხარჯები, რაც უშუალოდ დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან, აისახება კაპიტალში უარყოფითი ნიშნით, გადასახადების გამოკლებით. დადებითი სხვაობა გამოშვებული აქციის სანაცვლოდ მიღებული თანხის სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღირიცხება როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდის განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფას-ის შესაბამისად მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ მსჯელობების, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას მოახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. კომპანიის მენეჯმენტმა ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების განსაზღვრისთვის გამოიყენა შემდეგი ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფას 9-ის მიხედვით კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვა მოითხოვს განსჯას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადებისა და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულების ოდენობის და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას.

ეს შეფასებები განპირობებულია მთელი რიგი ფაქტორებით, რომელთა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. კომპანიის რეზერვები გამოთვლება კომპლექსური მოდელების გამოყენების შედეგად, რომელსაც აქვს მრავალი ძირითადი დაშვება შესაყვანი ცვლადის არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებებთან დაკავშირებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელი ასევე მოიცავს სააღრიცხვო შეფასებებსა და დაშვებებს:

- კომპანიის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, იყო თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს LTECL - ის და ხარისხობრივი შეფასების საფუძველზე.
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი ECL ფასდება კოლექტიურ საფუძველზე;
- ECL მოდელების შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულები და შესაყვანი ცვლადების არჩევა. მომავალზე ორიენტირებული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონიტორინგის პოლიტიკის განაკვეთი და მშპ-ის ზრდა) და მათი ალბათობის შეწონვა ECL-ის მოდელებში ეკონომიკური ცვლადების გამოსაყენებლად.

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა

კომპანია განსაზღვრავს სასარგებლო სიცოცხლის მომსახურების ვადას, თავისი ძირითადი საშუალებების და განსაზღვრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის. სასარგებლო მომსახურების ვადა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს ტექნიკური ინოვაციების ან რაიმე სხვა მოვლენის შედეგად. ცვეთისა და ამორტიზაციის ოდენობა გაიზრდება როცა აქტივის გამოყენების ვადა იქნება ნაკლები ვიდრე ადრე შეფასებული მომსახურების ვადა.

საიჯარო ვადა

საიჯარო ვადა მნიშვნელოვანი კომპონენტია როგორც აქტივის გამოყენების უფლების, ისე საიჯარო ვალდებულებების გაზომვაში.

მსჯელობები ხორციელდება იმის დასადგენად, არის თუ არა გონივრული რწმუნება, რომ გამოყენებული იქნება საიჯარო ხელშეკრულების გაგრძელების ან ძირითადი აქტივის შეძენის ოფციონი, ან არ იქნება გამოყენებული საიჯარო ხელშეკრულების შეჩერების ვარიანტი, საიჯარო ვადაში შესატანი პერიოდების დადგენისას. საიჯარო ვადის დადგენისას, ყველა ფაქტი და გარემოება, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს ვადის გაგრძელების ოფციონის გამოყენებისთვის, ან შეწყვეტის ოფციონის გამოყენებისათვის, განიხილება იჯარის დაწყების დღეს. განხილული ფაქტორები შეიძლება მოიცავდეს აქტივის მნიშვნელობას კომპანიის საქმიანობისთვის; პირობების შედარება არსებულ საბაზრო განაკვეთებთან; მნიშვნელოვანი ჯარიმების დაკისრება; უკვე არსებული იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა; ხარჯები და აქტივის ჩანაცვლების მოშლა. კომპანია აფასებს, გონივრულია თუ არა გაგრძელების ოფციონის გამოყენება, ან შეწყვეტის ოფციონის გამოყენება, თუ მოხდა მნიშვნელოვანი მოვლენა ან გარემოებების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

თუ საპროცენტო განაკვეთი საიჯარო პირობებში მარტივად ვერ განისაზღვრება, ზღვრული სასესხო განაკვეთის დამატებითი სესხის პროცენტის დაანგარიშება ხდება მომავალი საიჯარო გადასახადების დისკონტირებით, რომ მოხდეს საიჯარო ვალდებულების ამჟამინდელი ღირებულების განსაზღვრა იჯარის დაწყების მომენტში. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რასაც კომპანია აფასებს, რომ მას მესამე მხარის გადახდა მოუწევს, სესხის მისაღებად საჭირო სახსრების მისაღებად საჭირო აქტივის მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად, მსგავსი პირობებით, უსაფრთხოებით და ეკონომიკური გარემოთი. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რაც კომპანიის შეფასებით, მას მესამე მხარისთვის უნდა გადაეხადა მესამე მხარისგან სესხის მიღების შემთხვევაში რომ მიეღო მსგავსი აქტივი გამოყენების უფლებით, მსგავს პირობებში და ეკონომიკური გარემოში.

4. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ეროვნული ვალუტა ბანკში	4,127,396	252,625
უცხოური ვალუტა ბანკში	730	764
გაუფასურების რეზერვი	(12,465)	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	253,389

5. სხვა მოთხოვნები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	1,500,000	4,600,000
საპროცენტო მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	37,979	78,213
მოთხოვნები თანამშრომლების მიმართ	1,484	-
სულ სხვა მოთხოვნები	1,539,463	4,678,213

განთავსებული დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 324,303 ლარს (2022: 79,733 ლარი).

	ვალუტა	მოცულობა	დაწყების თარიღი	დასრულების თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი
დეპოზიტი 1	ლარი	250,000	8/9/2023	30/01/2024	10.5%
დეპოზიტი 2	ლარი	250,000	8/9/2023	30/01/2024	11%
დეპოზიტი 3	ლარი	250,000	8/9/2023	30/01/2024	11%

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

დეპოზიტი 4	ლარი	250,000	8/9/2023	30/01/2024	11%
დეპოზიტი 5	ლარი	500,000	8/12/2023	8/6/2024	11.5%

საპროცენტო განაკვეთი ვადიანი დეპოზიტისთვის შეადგენს წლიურ 10.5-11.5 პროცენტს, ხოლო შემნახველ ანგარიშზე განთავსებული დეპოზიტის კი წლიურ 3 პროცენტს.

6. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	კომუნიკაციის საშუალებები	სულ
ღირებულება				
2022 წლის 17 აგვისტო	-	-	-	-
შემენა	6,649	-	-	6,649
გაყიდვა	-	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბერი	6,649	-	-	6,649
შემენა	536,413	12,363	2,888	551,664
გაყიდვა	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	543,062	12,363	2,888	558,313
აკუმულირებული ცვეთა				
2022 წლის 17 აგვისტო	-	-	-	-
ცვეთის ხარჯი	(81)	-	-	(81)
2022 წლის 31 დეკემბერი	(81)	-	-	(81)
ცვეთის ხარჯი	(83,758)	(1,923)	(551)	(86,232)
2023 წლის 31 დეკემბერი	(83,839)	(1,923)	(551)	(86,313)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2022 წლის 17 აგვისტო	-	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბერი	6,568	-	-	6,568
2023 წლის 31 დეკემბერი	459,223	10,440	2,337	472,000

კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ არის დაგირავებული. კომპანიას არ აქვს სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებები.

7. არამატერიალური აქტივები

კომპანიამ გადაწყვიტა საკუთარი რესურსით შექმნას კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის მოდულები, შესაბამისად არამატერიალური აქტივები მოიცავს ინტერნეტ ბანკისა და მობილური აპლიკაციის შესაქმნელად გაწეულ კაპიტალიზირებად ხარჯებს. აღნიშნული ხარჯები მოიცავს იმ პერსონალის შრომის ანაზღაურების ხარჯს, ვინც კონკრეტულად ჩართულია მოცემულ პროექტებში. მობილური აპლიკაციის და ინტერნეტ ბანკის წინასწარი ბიუჯეტი განსაზღვრულია 2,600,000 და 2,400,000 ლარით, შესაბამისად, რომელიც ძირითადად შედგება ადამიანური რესურსის კაპიტალიზირებადი ხარჯებისგან. კომპანიას აქვს მოლოდინი, რომ აღნიშნული პროდუქტები 2024 წლის ბოლომდე გააქტიურდება. მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადად განსაზღვრულია 10 წელი, ხოლო ამორტიზაციის მეთოდად წრფივი მეთოდი.

8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	31 დეკემბერი 2023
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	542,315
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(8,425)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი	533,890

დროებითი სხვაობები ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ ოდენობებს შორის წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო აქტივს/ვალდებულებას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება ძირითადად წარმოშობილია სხვაობებით ფიქსირებული აქტივების ფინანსურ და საგადასახადო ბაზებს შორის და მიმდინარე პერიოდის ზარალის შედეგად, რომელმაც ჯამში შეადგინა 533,890 ლარი.

2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს ბანკზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან.

ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

ასევე, სსკ-ის 98-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს მოგების გადასახადის განაკვეთს, დაემატა ახალი მე-4 ნაწილი, რომლის თანახმად, საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით. მიუხედავად იმისა, რომ დაბეგვრა მოხდება მოგების ე.წ. ძველი რეჟიმის თანახმად, შეიცვალა საფინანსო სფეროსთვის სსკ-ით განსაზღვრული შემოსავლისა და ხარჯის კერძოდ, სსკ-ის 141-ე მუხლი, რომელიც განსაზღვრავს დარიცხვის მეთოდით შემოსავლის მიღების მომენტს, დაემატა ახალი მე-5 ნაწილი, რომელმაც განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიარონ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, სსკ-ის განახლებული 109-ე მუხლის თანახმად, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა.

9. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
საბანკო ლიცენზიისთვის გადახდილი ავანსი	37,170	200,000
სხვა გადახდილი ავანსები	12,344	10,582
სულ სხვა აქტივები	49,514	210,582

10. საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი შედგება ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული კლასის აქციებისგან. ერთი (1) ჩვეულებრივი აქცია იძლევა ერთი (1) ხმის უფლებას და პრივილეგირებული აქცას არ აქვს ხმის უფლება. კომპანიის ავტორიზებული კაპიტალი შეადგენს 210,000 ცალ აქციას 16,634,100 ლარის ნომინალური ღირებულებით, საიდანაც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქციონერების მიერ შევსებულია 9,707,500 ლარი (2022: 5,210,00 ლარი). სააქციო კაპიტალის სტრუქტურა და აქციონერების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2023 წლის 31 დეკემბერი	ჩვეულებრივი ი აქციები	პრივილეგირებ ული აქციები	განადღებუ ლი აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ	წილი კაპიტა ლში
ვოლოდიმირ ნოსოვი	103,950	-	60,659	80	4,852,700	50.00%
სულხან პაპაშვილი	63,409	-	50,178	80	4,014,200	30.50%
ლაშა პაპაშვილი	40,541	-	10,481	80	838,500	19.50%
ნანა ქებურია	-	2,100	2,100	1	2,100	100%
სულ	207,900	2,100	123,418	241	9,707,500	

2022 წლის 31 დეკემბერი	ჩვეულებრივი აქციები	პრივილეგირებ ული აქციები	განადღებუ ლი აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ	წილი კაპიტა ლში
ვოლოდიმირ ნოსოვი	103,950	-	100,152	26	2,603,950	50.00%
სულხან პაპაშვილი	103,950	-	100,152	26	2,603,950	50.00%
ნანა ქებურია	-	2,100	2,100	1	2,100	100%
სულ	207,900	2,100	202,404	53	5,210,000	

11. საპროცენტო შემოსავალი

	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი ბანკში განთავსებული დეპოზიტებიდან	324,303	79,733
სულ საპროცენტო შემოსავალი	324,303	79,733

12. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება და სხვა სარგებელი	2,045,992	59,292
საიჯარო ხარჯი	200,140	18,000
ლიცენზიის მოსაკრებელი	200,000	-
საკონსულტაციო და მომსახურების ხარჯი	128,770	58,431
დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯი	100,000	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	86,232	81

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯი	34,549	4,768
საოფისე ხარჯი	30,651	640
მივლინების ხარჯი	29,459	-
გაუფასურების ხარჯი	12,465	-
რეკლამის ხარჯი	3,273	-
საგადასახადო ხარჯი, გარდა მოგების გადასახადისა	2,426	11
წარმომადგენლობითი ხარჯი	1,524	-
სხვა ხარჯი	41,130	958
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	2,916,611	142,181

ლიცენზიის მოსაკრებელი შეადგენს 200,000 ლარს („სალიცენზიო და სანებართვო მოსაკრებლის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად), რომელიც არის ერთჯერადად გადახდილი გადასახადი საბანკო ლიცენზიის მისაღებად.

დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯი არის სსიპ „საქართველოს დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოსთვის“ გადახდილი თანხა დეპოზიტების დასაზღვევად. ნებისმიერი კომერციული ბანკის და მიკრობანკის მიმართ ლიკვიდაციის პროცესის დაწყების შემთხვევაში, „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის და „მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო 20 კალენდარული დღის ვადაში უზრუნველყოფს დეპოზიტორების კუთვნილი თანხების ანაზღაურებას დადგენილი ზღვრის ფარგლებში.

13. მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა მოთხოვნები	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სულ
მოგება სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	149	13	54	216
(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	(414)	(18)	(15,900)	(16,332)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან 2023	(265)	(5)	(15,846)	(16,116)

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა მოთხოვნები	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სულ
მოგება სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	-	-	-	-
(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	(35)	-	-	(35)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან 2022	(35)	-	-	(35)

14. მიმდინარე მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის რეკონსილაცია	2023
2023 წლის ზარალი	2,649,094
2022 წლის ზარალი	62,483
სულ ზარალი	2,711,577
მოგების გადასახადი 20%	542,315
კორექტირებები:	
მუდმივი სხვაობა	-
დროებითი სხვაობა	(8,425)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი	533,890
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	20%

კომპანიამ 2022 წლის გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარა მიმდინარე წელს, ვინაიდან ეფექტი იყო არამატერიალური.

15. პირობითი ვალდებულებები

ეროვნული ბანკის მოთხოვნები - 2023 წლის 3 ნოემბერს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სს „ჰემ ბანკზე“ გასწა საბანკო საქმიანობის პირობითი ლიცენზია. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შეუზღუდა კომპანიას რეალურ გარემოში ფუნქციონირება და განუსაზღვრა კონკრეტული მოთხოვნები რომელიც ეტაპობრივად უნდა დაკმაყოფილდეს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას სრულად არ აქვს დაკმაყოფილებული ყველა მოთხოვნა და შესაბამისად სატესტო რეჟიმში ფუნქციონირებს. საქართველოს ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია სს „ჰემ ბანკს“ შეუჩეროს საბანკო საქმიანობის პირობითი ლიცენზია ზემოთ მოცემული პირობების შეუსრულებლობის შემთხვევაში.

იურიდიული საკითხები – 2023 წლის განმავლობაში ბანკს არ აქვს სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა იყენებს შიდა და გარე პროფესიონალების კონსულტაციებს და მიიჩნევს, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ბანკის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ბანკს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ბანკის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) ბანკს აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, ბანკს არ აქვს შესრულებული აღნიშნული ვალდებულება

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს სხვა პირობითი ვალდებულებები გარდა ზემოთ წარმოდგენილი ინფორმაციისა.

16. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას, თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას, კომპანიამ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით, შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით, შეფასების გამოყენებული მეთოდი დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს. სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი 1-დან 3-მდე იერარქიის დონის მიხედვით:

	2023			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	-	-	4,115,661
სხვა მოთხოვნები	1,537,979	-	1,484	1,539,463
სულ ფინანსური აქტივები	5,653,640	-	1,484	5,655,124
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	12,882	12,882
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	622	622
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	13,504	13,504

	2022			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	253,389	-	-	253,389
სხვა მოთხოვნები	4,678,213	-	-	4,678,213
სულ ფინანსური აქტივები	4,931,602	-	-	4,931,602
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	1,300	1,300
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	1,300	1,300

17. ფინანსური რისკების მართვა

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, კომპანია ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი, რომ კომპანიას არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს:
 - საპროცენტო რისკი
 - სავალუტო რისკი

ბანკის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფს მის დაცვას.

სამეთვალყურეო საბჭო საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე; თუმცა, არსებობს ცალკეული დამოუკიდებელი ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან რისკების მართვასა და მონიტორინგზე.

დირექტორთა საბჭოს აქვს საერთო პასუხისმგებლობა რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობასა და მისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიმოხილვაზე, აგრეთვე არსებითად დიდი დაქვემდებარებების დამტკიცებაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ნაშთები კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	253,389
სხვა მოთხოვნები	1,539,463	4,678,213
სულ ფინანსური აქტივები	5,655,124	4,931,602
ფინანსური ვალდებულებები		
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12,882	1,300
საგადასახადო ვალდებულებები	622	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,504	1,300

საკრედიტო რისკი

კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე. ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს.

გაცემული სესხების გაუფასურების ხარისხის დასადგენად კომპანია იყენებს 3 ეტაპიან მოდელს. აღნიშნული მოდელის მიხედვით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ხდება სესხების გაუფასურების შეფასება.

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
- თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხდება მესამე კატეგორიაში.
- პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანია პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს აღრიცხული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ ანგარიშგებაში, რადგან ხელმძღვანელობის მოსაზრებით კომპანიის ფინანსური აქტივები - ფული და ფულის ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის წარმოადგენს „არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებული აქტივების კატეგორიას“ და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამ აქტივებზე 0-ს უტოლდება.

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება ფინანსური ვალდებულებების შესრულების სირთულეები. ეს ეხება საკმარისი თანხების ხელმისაწვდომობას ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. კომპანია მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი დაფარვის თარიღების საფუძველზე.

სავალდებულო მოთხოვნები ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის დებულება (#70/04 დებულება) სებ-მა დაამტკიცა და გამოაქვეყნა 2017 წლის 15 მაისს და ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 სექტემბრიდან. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი გამოითვლება ბაზელ III-ის პრინციპების თანახმად, თუმცა უფრო მაღალი კოეფიციენტებიც დასაშვებია. სებ-ი ყველა ბანკს ავალდებულებს, რომ ყოველდღიურად შეინარჩუნონ მინიმუმ 75.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ლარში, 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში და 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი მთლიანობაში.

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) ეხება ფინანსური ინსტიტუტების მიერ საკუთრებაში არსებული მაღალლიკვიდური აქტივების პროპორციას, რათა უზრუნველყოს მათი მუდმივი უნარი შეასრულონ მოკლევადიანი ვალდებულებები. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) არის ბაზელ III-ის მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც ბანკებს მოეთხოვებათ შეინახონ მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები, რაც საკმარისია ფულადი სახსრების გადინების დასაფინანსებლად 30 დღის განმავლობაში.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი აკმაყოფილებს ზემოთ წარმოდგენილ მოთხოვნებს.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	-	-	-	4,115,661
სხვა მოთხოვნები	1,539,463	-	-	-	1,539,463
სულ ფინანსური აქტივები	5,655,124	-	-	-	5,655,124
ფინანსური ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12,882	-	-	-	12,882
საგადასახადო ვალდებულებები	622	-	-	-	622
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,504	-	-	-	13,504
ლიკვიდურობის პოზიცია	5,641,620	-	-	-	5,641,620
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	5,641,620	5,641,620	5,641,620	5,641,620	

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	253,389	-	-	-	253,389
სხვა მოთხოვნები	4,678,213	-	-	-	4,678,213
სულ ფინანსური აქტივები	4,931,602	-	-	-	4,931,602
ფინანსური ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,300	-	-	-	1,300
საგადასახადო ვალდებულებები	1,300	-	-	-	1,300
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,930,302	-	-	-	4,930,302
ლიკვიდურობის პოზიცია	4,930,302	4,930,302	4,930,302	4,930,302	

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კომპანიაზე ზემოქმედებას ახდენს, მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი.

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

კომპანია ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. საპროცენტო განაკვეთი ვადიანი დეპოზიტისთვის შეადგენს წლიურ 10.5-11.5 პროცენტს, ხოლო შემნახველ ანგარიშზე განთავსებული დეპოზიტის კი წლიურ 3 პროცენტს.

კომპანიას აქვს დეპოზიტები ადგილობრივ კომერციულ ბანკში, რომლის ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,500,000 ლარს (2022: 4,600,000 ლარი).

საპროცენტო განაკვეთის რისკი კომპანიისთვის არის უმნიშვნელო.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას ვალუტის კურსის ცვლილების შედეგად. კომპანიის პოზიცია სავალუტო კურსების ცვლილების რისკთან მიმართებაში ძირითადად დაკავშირებულია კომპანიის საოპერაციო აქტივობებთან (როდესაც შემოსავლისა და ხარჯის ოპერაციები დენომინირებულია კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში) და როდესაც კომპანიის ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები დენომინირებულია ასევე უცხოურ ვალუტაში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა მოთხოვნები	სულ
ლარი	4,114,931	1,539,463	5,654,394
აშშ დოლარი	730	-	730
სულ	4,115,661	1,539,463	5,655,124

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა მოთხოვნები	სულ
ლარი	252,625	4,678,213	4,930,838
აშშ დოლარი	764	-	764
სულ	253,389	4,678,213	4,931,602

შემდეგი ცხრილი ასახავს სენსიტიურობის ანალიზს მოგება ზარალისა და კაპიტალისთვის სავალუტო კურსის ცვლილების გათვალისწინებით ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში.

31 დეკემბერი 2023	
გავლენა მოგება-ზარალზე	
აშშ დოლარის გამყარება 10% - ით	73
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(73)
31 დეკემბერი 2022	
გავლენა მოგება-ზარალზე	
აშშ დოლარის გამყარება 10% - ით	76
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(76)

კომპანიის კაპიტალზე სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილების გარდა სხვა ფაქტორები არ ახდენს გავლენას. გამოთვლები გაკეთებულია მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში არსებულ ნაშთებზე, რომელიც განსხვავდება მისი ფუნქციონალური ვალუტისგან. კომპანიას არ აქვს მნიშვნელოვანი უცხოური ვალუტის რისკი.

18. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია უზრუნველყოს აქციონერები საკმარისი ფინანსური რესურსებით და საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობა.

საქართველოს საბანკო სექტორისათვის განსაზღვრული კაპიტალის მოთხოვნები ეფუძნება ბაზელ III-ის სტანდარტსა და ევროპის პარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის 575/2013 რეგულაციისა და 2013/36/EU დირექტივას (CRR-CRD package).

კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებით", რომლის თანახმად, პილარ 1-ის ფარგლებში, მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება შემდეგნაირად:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET 1) კოეფიციენტი 4.5%;
- პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (CET 1+ AT 1) - 6%;
- საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (CET 1+AT1 +Tier 2) 8%;

"კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებით" დაწესებული პილარ 1-ის მინიმალური მოთხოვნების შესრულებასთან ერთად, კომერციული ბანკი ვალდებულია დაიცვას კაპიტალის დამატებითი ბუფერის მოთხოვნები იმ რისკებისთვის, რომელსაც არ მოიცავს პილარ 1, მათ შორის, იმ საბაზრო და საკრედიტო რისკებისთვის, რომელიც არ შედის პილარ 1-ში, ასევე კონცენტრაციის, საპროცენტო, ლიკვიდობის, სტრატეგიული და რეპუტაციული რისკებისთვის და სხვა. საზედამხედველო განხილვისა და შეფასების პროცესში გამოვლენილი რისკებზე საპასუხოდ ეროვნული ბანკი კომერციულ ბანკებს უწესებს მოთხოვნას კაპიტალის დამატებით ბუფერებზე. აღნიშნული დამატებითი ბუფერის განსაზღვრა რეგულირდება "პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესით".

დამატებით, კომერციულ ბანკებს უწესდებათ კაპიტალის კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნა, რომელიც შედგება კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2,5%-ის ოდენობით), კონტრციკლური ბუფერისა (0-2.5% ფარგლებში) და სისტემურობის ბუფერისგან.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ხდება ყოველთვიურად ეროვნული ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ინარჩუნებდა სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის კოეფიციენტების ადეკვატურობის მოთხოვნებს. დეტალები წარმოდგენილია ცხრილში:

	კაპიტალის კოეფიციენტი	კაპიტალის მოთხოვნა
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	22.69 %	7.4 %
პირველადი კაპიტალი (Tier 1)	22.70 %	8.9 %
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	22.70 %	10.9 %

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო“).

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

(I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავო ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებული);

(II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;

(IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;

(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასაძრეველობის პროგრამის განმახორციელებელი.

თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;

(VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;

(VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავო ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავო ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2023	2022
განხორციელებული ტრანზაქციები		
საიჯარო ხარჯი	200,140	18,000
საკომუნიკაცია და კომუნალური ხარჯი	12,315	4,768
საბალანსო ნაშთები	2023	2022
გადახდილი ავანსები	11,967	-
სხვა ვალდებულებები	3,637	1,060

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2023	2022
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასი და ბონუსი	1,377,696	32,300

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, აუდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღამდე, აქციონერებმა დამატებით განახორციელეს საწესდებო კაპიტალში ფულადი შენატანები 6,926,600 ლარის ოდენობით.

სხვა მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებას, რომელიც მოახდენდა გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე და საჭიროებს წარდგენას არ მომხდარა.

RSM Georgia

85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

სს „კემ ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშგების მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 და მე-7 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“).

მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიშგება და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიშგება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიშგება არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშგებების შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 და მე-7 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2024 წლის 21 ივნისი

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუზა

Rsm Georgia


დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

სს „ჰემ ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშგების მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 და მე-7 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“).

მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიშგება და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიშგება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიშგება არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშგებების შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 და მე-7 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2024 წლის 21 ივნისი

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუზა



მმართველობის ანგარიშგება 2023

სარჩევი

ჩვენს შესახებ 4

ზოგადი ინფორმაცია.....	5
მფლობელობა - აქციონერები.....	6
მმართველობა - სამეთვალყურეო საბჭო.....	7
ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია.....	9
მისია და ხედვა.....	11
ბანკის სამომავლო გეგმები.....	12
რისკის სტრატეგია	13
არსებითი რისკის ძირითადი სახეები.....	14
რისკის მართვის სფეროში კოლეგიალური ორგანოებისა და ქვედანაყოფის ფუნქციები	19
ბანკის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა.....	20
კორპორაციული მართვის ანგარიშგება	23
კორპორაციული მართვა.....	24
აქციონერთა წლიური საერთო კრება	25
სამეთვალყურეო საბჭო	26
არაფინანსური ანგარიშგება.....	33
დასაქმების საკითხები.....	34
ადამიანის უფლებები	34
ინტერესთა კონფლიქტის მართვა	34
კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა.....	35
კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა	35



სს ჰეშ ბანკი

ჩვენს შესახებ

ზოგადი ინფორმაცია

მფლობელობა

მმართველობა

ჩვენს შესახებ

ზოგადი ინფორმაცია

სააქციო საზოგადოება „ჰემ“ 2022 წლის 17 აგვისტოს. 2023 წლის 3 ნოემბერს კი საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ სს „ჰემ“-ზე გაიცა საბანკო ლიცენზია 7 თვიანი მოსამზადებელი პერიოდის მითითებით. 2023 წლის 22 დეკემბერს სს „ჰემ“-ს შეეცვალა სახელი და დარეგისტრირდა სს ჰემ ბანკის დასახელებით, რომლის საიდენტიფიკაციო კოდია 405555359.

ბანკის იურიდიული მისამართია: ვაჟა ფშაველას გამზირი 71, მე-6 სართული, ოფისი 33 ქ. თბილისი 0186.



ჩვენს შესახებ

მფლობელობა - აქციონერები

- **სულხან პაპაშვილი** - ძირითადი საქმიანობის სფეროს წარმოადგენს საინვესტიციო საქმიანობა საქართველოში. ასევე აქვს კერძო საინვესტიციო პროექტები უძრავ ქონებაში დიდ ბრიტანეთში და აზერბაიჯანში
- **ლაშა პაპაშვილი** - ძირითადი საქმიანობის სფეროს წარმოადგენს საინვესტიციო, საფინანსო საქმიანობა
- **ვლადიმერ ნოსოვი** - საქმიანობის სფერო ბლოკჩეინის ტექნოლოგიები, ინფორმაციული უსაფრთხოება და ფინანსური პროდუქტები და ინსტრუმენტები
- **ნანა ქეზურია** - საბანკო და საფინანსო ტექნოლოგიების, გადახდებისა და ლოიალობის სფეროს ექსპერტი



ჩვენს შესახებ

მმართველობა - სამეთვალყურეო საბჭო

- ლაშა პაპაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- მერაბ კაკულია - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე
- გოჩა მაცაბერიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე
- თეონა მაკალათია - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
- ნანა ქებურია - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ჩვენს შესახებ

მმართველობა - დირექტორთა საბჭო

- გიორგი ჩანადირი - გენერალური დირექტორი
- ირაკლი ჩახნაშვილი - ფინანსური დირექტორი
- გიორგი ქეშელაშვილი - რისკების მართვის დირექტორი





ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

მისია და ხედვა
ბანკის სამომავლო გეგმები

ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

მისია და ხედვა



ჰემ ბანკის მისიაა რევოლუცია მოახდინოს საბანკო ინდუსტრიაში უახლესი ტექნოლოგიების გამოყენებით უწყვეტი, უსაფრთხო და პერსონალიზებული ფინანსური სერვისების უზრუნველსაყოფად. ბანკი მიზნად ისახავს გააძლიეროს როგორც ინდივიდები, ასევე ბიზნესები, შესთავაზოს მათ მოსახერხებელი წვდომა საბანკო გადაწყვეტილებების ყოვლისმომცველ ასორტიმენტზე, რითიც უზრუნველყოფს მათ ფინანსურ კეთილდღეობას.

ინოვაციების, გამჭვირვალობისა და მომხმარებელზე ორიენტირებულობის პრიორიტეტების მინიჭებით, ბანკი ცდილობს დააწესოს ახალი სტანდარტები ციფრულ საბანკო ინდუსტრიაში, რაც მის მომხმარებლებს უმარტივებს და მათ საჭიროებებზე მორგებულს ხდის საბანკო სერვისებს.

ბანკის ხედვაა გახდეს წამყვანი ციფრული ბანკი გლობალურ ბაზარზე. ჩვენ ბანკის მისიაა უზრუნველყოს ინოვაციური და საიმედო ფინანსური მომსახურება, გახადოს ხელმისაწვდომი საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისი, მოსახერხებელი და უსაფრთხო საბანკო პროდუქტები და სერვისები ფიზიკური და იურიდიული პირებისთვის.

ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

ბანკის სამომავლო გეგმები



ჰეშბანკის სტრატეგიას საერთაშორისო სტანდარტებზე დაყრდნობილი თანამედროვე ტექნოლოგიების იმპლემენტაცია წარმოადგენს. ბლოქჩეინი, P2P გადაწყვეტილებები, ღია ბანკინგი, ელექტრონული კომერცია, Visa/MasterCard გლობალური სერვისები - ამ ტექნოლოგიების გამოყენებით ჰეშბანკი გააციფრულებს საბანკო შეთავაზებებს და უფრო კომფორტულსა და ხელმისაწვდომს გახდის მათ მომხმარებლისთვის.

ჰეშბანკის ე.წ. Banking as a Service (BaaS) სტრატეგია მცირე და საშუალო ბიზნესს განსხვავებულ ტექნოლოგიურ პლატფორმებს გაუზიარებს, რაც მათ საემისიო და ექვაირინგის პროდუქტების გენერირებისა და გაყიდვების პოტენციალს მისცემს. ჰეშბანკისთვის BaaS სტრატეგია მომხმარებელთა სწრაფად მოზიდვისა და მათზე მაქსიმალურად მორგებული საბანკო სერვისების შექმნას უზრუნველყოფს. საბანკო სერვისების არასაბანკო ინსტიტუციების მიერ გამოყენება ბაზარზე ფინტექ სექტორის გაძლიერებასაც დაეხმარება.

ჰეშბანკის უმთავრესი პრიორიტეტი მომხმარებელთა ციფრული საჭიროებების განუხრელი შესწავლა და ამ საჭიროებების საპასუხო საბანკო სერვისების მიწოდება იქნება დისტანციური არხების მაქსიმალური უტილიზაციისა და პროგრესული ტექნოლოგიური ინსტრუმენტების დანერგვის გზით.

ჰეშბანკის პრიორიტეტებს რამდენიმე მნიშვნელოვანი მიმართულება

განსაზღვრავს: ტალანტების მართვა, ტექნოლოგია და ინოვაცია, რეგულაცია, უსაფრთხოება და მომხმარებელთა გამოცდილება.

ციფრულ სისტემებზე დამყარებული მომსახურება და კონკრეტულ სამიზნე სეგმენტზე მორგებული პროდუქტის შეთავაზება ჰეშბანკის ძირითადი სტრატეგია იქნება. სტანდარტული ანაზღაურებისა და მაღალი საპროცენტო დანარიცხების შეთავაზება ჰეშბანკისთვის გრძელ ვადაში არ არის მდგრადი ბიზნეს მოდელი. ამის ნაცვლად, ტექნოლოგიების გამოყენებით ჰეშბანკი შექმნის საინტერესო და უნიკალურ საბანკო პროდუქტებს მომხმარებლის დიფერენცირებული გამოცდილებისთვის, ბანკი გამოიყენებს მონაცემთა ანალიტიკას მორგებული შეთავაზებებისთვის ახალ და არასაბანკო მომხმარებელთა მოსაზიდად და საბანკო სერვისებში ჩასართავად.

სს „ჰეშბანკი“-ს ციფრულ პროდუქტებს მოემსახურება Inhouse შექმნილი პლატფორმა და ვებ/მობაილ აპლიკაცია. პროდუქტების პლატფორმა ფარავს კლიენტის, ანგარიშის, ბარათის, ტრანზაქციული და ანგარიშგებისთვის საჭირო ბიზნეს მოთხოვნებს.

საკუთარ ანგარიშებსა და სახსრებზე მარტივი და უსაფრთხო წვდომისთვის „ჰეშ ბანკი“ მომხმარებელს შესთავაზებს Visa და Mastercard ტიპის ციფრულ და ფიზიკურ საბანკო ბარათებს, რომელსაც მომხმარებელი ApplePay და G-Pay საფულეშიც განათავსებს და კომფორტულად გამოიყენებს გადახდებისას.



რისკის სტრატეგია

არსებითი რისკის ძირითადი სახეები
რისკის მართვის სფეროში კოლექციალური
ორგანოებისა და ქვედანაყოფების ფუნქციები



რისკის სტრატეგია

არსებითი რისკის ძირითადი სახეები

ბანკის რისკებისა და კაპიტალის მართვის სისტემა წარმოადგენს რისკის და კაპიტალის მართვის ფუნქციების განმახორციელებელი კოლეგიალური ორგანოებისა და ქვედანაყოფების, შიდა დოკუმენტების (მეთოდები, მოდელები), პროცესებისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების (IT) ერთმანეთთან დაკავშირებული სისტემების ერთობლიობას, რომლის მეშვეობით ბანკი უზრუნველყოფს რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებას, რისკების მონიტორინგს და კონტროლს.

რისკების მართვის ჩარჩო მოიცავს ყველა არსებით მიმართულებას და ბანკისთვის მნიშვნელოვანი რისკის მართვის სისტემას. ყველა ამ რისკის მიმართ ფორმირდება (მეთოდოლოგიურად და ორგანიზაციულად) პოლიტიკები და შესაბამისი პროცედურები.

რისკების მართვა ჰემბანკში დაეფუძნება:

- „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონს, სხვა საკანონმდებლო აქტებს, ეროვნული ბანკის ნორმატიულ დოკუმენტებს და მოთხოვნებს;
- საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის რეკომენდაციებს, ასევე ევროპული საბანკო ზედამხედველობის რეკომენდაციებს და სტანდარტებს.
- ბანკის რისკების მართვის პროცედურების და შეფასების მეთოდების განვითარება და სრულყოფა ხდება „ბაზელის ბანკებზე ზედამხედველობის კომიტეტის“ მიერ მიღებული მოთხოვნების დანერგვის ფარგლებში.

ბანკის მიერ სამართავი რისკების ძირითადი სახეები:

1. საბაზრო რისკი;
2. ლიკვიდობის რისკი;
3. საოპერაციო რისკი;
4. საკრედიტო რისკი;
5. მოდელის რისკი;
6. შესაბამისობის რისკი;
7. რეპუტაციულ რისკი;
8. სტრატეგიული რისკი.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკის ქვეშ მოიაზრება ბანკის ფინანსური შედეგების გაუარესების რისკი აქტივ-პასივების ღირებულების (მოთხოვნების/ვალდებულებების) არახელსაყრელი ცვლილების შედეგად საბაზრო მაჩვენებლების რისკ-ფაქტორების გავლენის გამო (როგორცაა სავალუტო კურსები, საპროცენტო განაკვეთები, საკრედიტო სპრედები და სხვა).

რისკ-აპეტიტის მაჩვენებლებს საბაზრო რისკების ნაწილში ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. მონიტორინგის პროცედურები და მოქმედების წესი საკონტროლო მნიშვნელობების მიღწევის შემთხვევაში აღებული საბაზრო რისკის დონის მონიტორინგი ხორციელდება სალიმიტო სისტემის მეშვეობით.

ბანკის ქვედანაყოფები, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან საბაზრო რისკების მართვაზე, ვალდებული არიან გაატარონ შესაბამისი ღონისძიებები ლიმიტების დასაცავად. ბანკის სავაჭრო ოპერაციების ლიმიტების დაცვის შემდგომი კონტროლი ხორციელდება რისკის მართვის/ხაზინის ქვედანაყოფების მიერ ყოველი სამუშაო დღის ბოლოს, სავაჭრო ოპერაციების პარამეტრების მიმართ განხორციელებული ოპერაციების დადგენილ ლიმიტებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფის მიზნით.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა წარმოადგენს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის ღონისძიებათა ერთობლიობას, რომელიც მიმართულია ბანკის მიმდინარე გადახდისუნარიანობის შესანარჩუნებლად ლიკვიდობის რისკის დონისა და ოპერაციების რენტაბელობის ოპტიმალური თანაფარდობის უზრუნველყოფის პირობებში. ლიკვიდობის რისკის გამოვლენისა და მონიტორინგის პროცედურა, რომლითაც ხელმძღვანელობენ

ლიკვიდობის მართვაში ჩართული ბანკის ქვედანაყოფები, მოიცავს ბანკის ლიკვიდობის მდგომარეობის პროგნოზირებას და სიტუაციურ მოდელირებას, სხვადასხვა სცენარების ანალიზის გათვალისწინებით გაანგარიშებული ბანკის ლიკვიდობის პოზიციის მონიტორინგს, შემოდინების და გადინების მოცულობებს შორის შეუსაბამობის გამოვლენის მიზნით, ბანკის ლიკვიდობაზე მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე საკვანძო შიდა და გარე ფაქტორების განსაზღვრას და მონიტორინგს, სახაზინო პორტფელში შემავალი ფასიანი ქაღალდების ხარისხზე მოთხოვნების ფორმირებას, სეზონის მიერ დადგენილი ბანკის საშუალო ლიკვიდობის (Liquidity Average Ratio), ლიკვიდობის გადაფარვის (Liquidity Coverage Ratio) და წმინდა სტაბილური დაფინანსების (Net Stable Funding Ratio, NSFR) კოეფიციენტების შესრულების კონტროლს, აქტივებისა და/ან პასივების მართვის თაობაზე გადაწყვეტილებების მიღებას და რეალიზაციას, ბანკის მიმდინარე და პროგნოზული ლიკვიდობის მდგომარეობის ამსახველი შიდა ანგარიშების ფორმირებას.

ლიკვიდობის რისკის შეზღუდვისთვის დგინდება ნორმატივები/ლიმიტები ლიკვიდობის უკმარისობის და ჭარბი ლიკვიდობის რისკისთვის, ასევე კონცენტრაციის რისკისთვის. ლიკვიდობის რისკის რაოდენობრივი შეფასება ხორციელდება ლიკვიდობის რისკის შეფასების მეთოდოლოგიის შესაბამისად. ლიკვიდობის რისკის შეფასების შედეგები გამოიყენება კლიენტების დავალებით მიმდინარე გადახდების განსახორციელებლად და აღებული ვალდებულებების შესასრულებლად ფულადი სახსრების საკმარისობის კონტროლისათვის; აგრეთვე ბანკის აქტივების პორტფელის გეგმიური ზრდის შესაძლებლობის განსაზღვრისათვის.



საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკების მართვის საქმეში ბანკი იხელმძღვანელებს სეზ-ის დებულებით „კომერციული ბანკების მიერ საოპერაციო რისკების მართვის შესახებ“, საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის მიერ საოპერაციო რისკების მართვის სფეროში მიღებული დოკუმენტების, ასევე ჰეშბანკის მიერ დამტკიცებული შესაბამისი მარეგულირებელი და მეთოდოლოგიური დოკუმენტებით.

ბანკი საოპერაციო საქმიანობას წარმართავს საოპერაციო რისკების მართვის დებულების, საოპერაციო რისკების შეფასების წესის შესახებ დებულების, საოპერაციო რისკისა და შესაბამისობის რისკების მაჩვენებლებზე მონაცემების შეკრებისა და საოპერაციო რისკის ანგარიშგების ფორმირების წესის შესახებ ინსტრუქციის, ბანკის ბიზნესის უწყვეტობის პოლიტიკისა (დებულების) და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის ჩარჩო დოკუმენტების შესაბამისად.

საოპერაციო რისკის მიზნებიდან გამომდინარე ბანკი წყვეტს ისეთ ამოცანებს, როგორიცაა საოპერაციო რისკის დონის თაობაზე ოპერატიული და ობიექტური ინფორმაციის მიღება; საოპერაციო რისკის დონის ხარისხობრივი და რაოდენობრივი შეფასება (გაზომვა); ბანკის საოპერაციო რისკის ანალიზი და შეფასება პროდუქტების, პროცესებისა და სისტემების დონეზე; საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის ფუნქციონირებისა და განვითარების უზრუნველყოფა, რომელიც პასუხობს ნორმატიულ და საკანონმდებლო მოთხოვნებს საოპერაციო რისკის მართვისა და კონტროლის სფეროში და რისკის მოვლენების რეალიზაციის შედეგების მინიმიზაციას.

ბანკის რისკების მართვის ქვედანაყოფი უზრუნველყოფს ბანკის საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის მეთოდოლოგიურ და ორგანიზაციულ მხარდაჭერას, საოპერაციო რისკის მართვის ეფექტური ორგანიზაციული და ტექნოლოგიური ინსტრუმენტების მეთოდოლოგიის, პროცედურების შემუშავებას; საოპერაციო რისკის მართვის ნაწილში სტრუქტურული ქვედანაყოფების საქმიანობის კოორდინაციას; ბანკის საოპერაციო რისკის შეფასებისათვის საჭირო ინფორმაციის შეგროვების, კონტროლისა და ანალიზის სისტემის ორგანიზაციას; ბანკის საოპერაციო რისკის ანალიზს და შეფასებას და საოპერაციო რისკის თაობაზე

შესაბამისი მარეგულირებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული ფუნქციების შესრულებას. ბანკის ქვედანაყოფების ხელმძღვანელები უზრუნველყოფენ საოპერაციო რისკის თაობაზე მონაცემების წარდგენის ნამდვილობის, სისრულესა და დროულობის, ასევე საოპერაციო რისკის მინიმიზაციის ღონისძიებების რეალიზაციის კონტროლს, უზრუნველყოფენ საოპერაციო რისკის მართვის თაობაზე მიღებული ზომების ეფექტურობას და ბანკის ქვედანაყოფების საქმიანობის უწყვეტობის გეგმის აქტუალურ მდგომარეობაში მხარდაჭერის კონტროლს.

შიდა აუდიტი

შიდა აუდიტის სამსახური ეხმარება ბანკის მმართველ ორგანოებს ბანკის ეფექტური ფუნქციონირების უზრუნველყოფაში; უზრუნველყოფს ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების, რისკების მართვის, მართვის სისტემების და პროცესების ეფექტურობის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის დამოუკიდებელი განაჩენების აღსრულების მონიტორინგს.

ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა (BCP)

ბანკს აქვს თავისი მასშტაბის შესაბამისად ფორმალიზებული ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა რომელიც შედგება ბიზნეს უწყვეტობის პოლიტიკისა და კრიზისის მართვის ინსტრუქციისგან. ბიზნეს უწყვეტობის მართვა მოიცავს სტანდარტებისა და პროცედურების ერთობლიობას რომელიც მიმართულია საბანკო ბიზნეს პროცესების შენარჩუნების, მათი დროული აღდგენის და უმოკლეს ვადებში აღნიშნული პროცესების ჩვეულ რეჟიმში დაბრუნებისკენ, რათა მინიმუმადე იქნეს დაყვანილი მატერიალური ზარალი, თავიდან იქნეს აცილებული როგორც ბაზრის



წილის დაკარგვის, ბიზნესის დაკარგვის, რეპუტაციის შელახვის და სამართლებრივი პასუხისმგებლობების რისკები. ბანკის ბიზნესის უწყვეტობის უზრუნველყოფის ძირითადი ამოცანას წარმოადგენს ბანკის ბიზნესის უწყვეტობის მართვის ღონისძიებების ორგანიზაცია და განხორციელება ბანკის ბიზნესის უწყვეტობისა და აღდგენის უზრუნველყოფის გარანტიის მიზნით, არასტანდარტული ან საგანგებო სიტუაციის წარმოქმნის შედეგად, რომელიც შეუძლებელს ხდის ძირითადი ფუნქციების შესრულებას. ბანკის BCP გეგმის მიზანია არასტანდარტული ან საგანგებო სიტუაციის წარმოქმნის შემთხვევაში ბანკის ქვედანაყოფების /თანამშრომლების ურთიერთმოქმედების მკაფიო საერთო წესის, ქვედანაყოფების კრიტიკული სახეების აღდგენისა და ყოველდღიური საქმიანობის რეჟიმი დაბრუნების მოქმედებათა წესის განსაზღვრა. ბანკი განსაზღვრავს არასტანდარტული და საგანგებო სიტუაციების წარმოქმნის სცენარების ჩამონათვალს და აღწერას, და მათთან დაკავშირებული ყოველდღიური ფუნქციონირების რეჟიმის დარღვევის ფაქტორებს, რომელთა მიმართ რეაგირება ხორციელდება ბიზნესის უწყვეტობის მართვის ფარგლებში. BCP გეგმის ფარგლებში ტარდება სისტემების, პროცესების ტესტირებები, რომელთა მიზანია საქმიანობის კრიტიკული სახეების აღდგენა შესაბამისი სცენარების გამოყენებით. ტესტირების ეტაპზე ხდება იმის დადასტურება, რომ საქმიანობის კრიტიკული სახეები შეიძლება აღდგენილ იქნას და ფუნქციონირებდეს შესაბამისი სქემის შესაბამისად.

საკრედიტო რისკი

ბანკის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის პროფილი (სტრუქტურა) განისაზღვრება ბანკის საკრედიტო პორტფელის შემადგენლობით. კოლეგიალური ორგანოებისა და თანამდებობის პირების უფლებამოსილება რისკის აღებასთან დაკავშირებით საკრედიტო რისკის მატარებელი

ოპერაციების მიხედვით გადაწყვეტილებების მიღების უფლებამოსილებათა სისტემა, განისაზღვრება წესდებითა და ბანკის შიდა მარეგულირებელი აქტებითა და განკარგულებითი დოკუმენტებით. ბანკის მართვის ორგანოები (აქციონერთა კრება, სამეთვალყურეო საბჭო / დირექტორატი, კომიტეტები, უფლებამოსილი პირები) საკრედიტო გარიგებებზე გადაწყვეტილებებს იღებენ ბანკის წესდებითა და ამ ორგანოების დებულებითა და თანამდებობრივი ინსტრუქციებით განსაზღვრული კომპეტენციის ფარგლებში.

ბანკის კოლეგიალური ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღებაზე, მოქმედებენ უფლებამოსილებათა ფარგლებში, რომელიც მოცემულია ამ კოლეგიალური ორგანოების დებულებებში. ბანკის თანამდებობის პირისათვის უფლებამოსილების დელეგირება ფორმდება უფლებამოსილი კოლეგიალური ორგანოს გადაწყვეტილებით.

ბანკის საკრედიტო რისკის შეფასების ძირითად მეთოდებს მიეკუთვნება კლიენტების კრედიტუნარიანობის დონის განსაზღვრის მეთოდოლოგია საფინანსო და არაფინანსური მაჩვენებლების ანალიზისა და ექსპერტული შეფასების შედეგად. ამასთან, კლიენტის (დაკავშირებულ კლიენტთა ჯგუფს) რეიტინგის დონე გაითვალისწინება საკრედიტო გარიგების ფასწარმოქმნის პირობების განსაზღვრის დროს. ბანკის საკრედიტო რისკის შეფასებისას გამოიყენება შემდეგი უნივერსალური მიდგომები (სტანდარტები).

მოდელის რისკი

მოდელის რისკი არის ზარალის წარმოქმნის რისკი არასწორი ბიზნეს-გადაწყვეტილების მიღების შედეგად მოდელების არაკორექტული მუშაობის გამო (რისკის შეუფასებლობა), რომელიც დაკავშირებულია მოდელების შემუშავების,

დანერგვის ან გამოყენების დროს დაშვებულ შეცდომებთან, ასევე მონაცემთა შეცდომებთან. მოდელის სიცოცხლის ციკლი მოიცავს შემუშავების და დამტკიცების, გამოყენების, ეფექტურობის შეფასების და რისკის შესამცირებლად ცვლილებების შეტანის ეტაპებს. თითოეულ ეტაპზე ხორციელდება მოდელის რისკის შესაბამისი ამოცანების გადაწყვეტა.

მოდელის რისკის მართვა გულისხმობს მოდელის რისკის იდენტიფიკაციას, შეფასებას, მონიტორინგსა და კონტროლს. აღნიშნული სამუშაოები ასევე მოიცავს რისკების შემცირების ღონისძიებებს. ბანკი შექმნის მოდელის რისკების მართვის კონტროლის სისტემას ბანკის და საზედამხედველო დოკუმენტების შესაბამისად.

შესაბამისობის რისკი

შესაბამისობის რისკის მართვა მოიცავს საკანონმდებლო და საზედამხედველო სანქციების, ფინანსური დანაკარგების, ან ბანკის რეპუტაციის დაკარგვის რისკის მართვას, რომელიც შეიძლება გამოიწვიოს კანონმდებლობის, წესებისა და სტანდარტების შეუსრულებლობამ. შესაბამისობის რისკი საბანკო რისკების განუყოფელი ნაწილია, როგორცაა, მაგალითად, კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნასთან, შემოსავლიანი აქტივების ხარისხთან, აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვთან და დაკრედიტების ლიმიტებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი, საერთო ღია სავალუტო პოზიციისთვის დამახასიათებელი საბაზრო რისკი, წლიური სამუშაო გეგმისთვის და ბანკის ბიუჯეტისათვის დამახასიათებელი სტრატეგიული რისკი და კონკრეტულ დებულებებთან დაკავშირებული სხვა რისკები. შესაბამისობის რისკის მართვას და შესაბამისობის სისტემის აგებას ახორციელებს ბანკის დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეული - შესაბამისობის კონტროლის და ფინანსური მონიტორინგის სამმართველო, რომელიც ანგარიშვალდებულია ბანკის გენერალური

დირექტორის წინაშე და პასუხისმგებელია მათ შორის ფულის გათეთრებისა და შესაბამისობის რისკების მართვაზე.

რეპუტაციული რისკი

რეპუტაციული რისკი არის რისკი, რომელსაც, სხვა ფაქტორებთან ერთად, იწვევს ბანკის ოპერაციებთან დაკავშირებით უარყოფითი საჯარო განცხადებების გაკეთება ან ბანკის უარყოფითად წარმოდგენა. რეპუტაციის რისკი ეფუძნება თანამშრომლების, კლიენტების, ზედამხედველებისა და საზოგადოების მხრიდან ბანკის ნდობას. ცალკეულ მოვლენებს შეუძლია შეარყიოს ბანკისადმი ნდობა და უარყოფითად იმოქმედოს მის საქმიანობაზე. აღნიშნულიდან გამომდინარე, ბანკისათვის მნიშვნელოვანია დაცული იყოს ამგვარი შემთხვევებისაგან.

სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკი არის რისკი, რასაც, სხვა ფაქტორებთან ერთად, წარმოშობს ბანკის სტრატეგიის სუსტი დაგეგმვა და ცუდი განხორციელება, ბანკის სუსტი ბიზნეს გადაწყვეტილებები ან ბანკის მიერ რეაგირების არმოხდენა გარე ცვლილებებზე. სტრატეგიული რისკი ასევე არის ბანკის საქმიანობის შედეგების არახელსაყრელი ცვლილების რისკი, ბანკის მართვის პროცესში მცდარი გადაწყვეტილებების მიღების შედეგად, მათ შორის განვითარების სტრატეგიის შემუშავების, დამტკიცებისა და რეალიზაციის დროს, მიღებული გადაწყვეტილებების არასათანადო შესრულება, ასევე გარე ფაქტორების

ცვლილებების გაუთვალისწინებლობა. სტრატეგიული რისკის მართვა ბანკში განხორციელდება რეგულარულად, ბანკის მმართველი ორგანოების მიერ განვითარების სტრატეგიის, ბიზნეს-გეგმის ფორმირებისა და მათი გადასინჯვის დროს.

რისკის მართვის სფეროში კოლეგიალური ორგანოებისა და ქვედანაყოფის ფუნქციები

ლიკვიდობის მართვის პროცესში ბანკის კოლეგიალური ორგანოებსა და სტრუქტურულ ქვედანაყოფებს შორის ფუნქციები და მოვალეობები შემდეგნაირად ნაწილდება:

- ბანკის დირექტორატი: ამტკიცებს მარეგულირებელ და მეთოდოლოგიურ დოკუმენტებს ლიკვიდობის რისკის მართვის ნაწილში.
- აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი: ადგენს ლიკვიდობის შიდა ნორმატივებს და აკონტროლებს მათ შესრულებას, იღებს გადაწყვეტილებებს ბანკის აქტივებისა და პასივების მართვასთან დაკავშირებით, განსაზღვრავს ლიკვიდური აქტივების მობილიზაციის ზომებს ლიკვიდობის კრიზისული სიტუაციის წარმოქმნის შემთხვევაში.
- ხაზინა: ახორციელებს შესრულების ვადების მიხედვით სამომავლო გადახდებისა და შემოდიანებების ჭრილში ბანკის „ნოსტრო“ ანგარიშების პოზიციების გამძღვას და მასზე არსებული ნაშთების რეგულირებას, სხვა აქტიური ოპერაციების წარმოებას, ადგენს აქტიური ოპერაციების დაფინანსების პროცედურებს ფულადი სახსრების ნაკადების რეგულირებისა და განაწილების მიზნით, შეიმუშავებს ბანკის ლიკვიდური აქტივების მობილიზაციის ღონისძიებათა გეგმას ლიკვიდობის კრიზისის წარმოქმნის შემთხვევაში.

• რისკების ქვედანაყოფი:

- შეიმუშავებს ლიკვიდობის რისკის მართვის შესახებ დებულებას, რისკის შეფასების მეთოდოლოგიას და წარადგენს დასამტკიცებლად დირექტორატის სხდომაზე;
 - ამზადებს ანგარიშს ბანკის ლიკვიდობის პროგნოზული მდგომარეობის და მისი ცვლილების სხვადასხვა სცენარის შესახებ ლიკვიდობის რისკის შეფასების მეთოდოლოგიის შესაბამისად;
 - ამზადებს წინადადებებს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტისათვის ბანკის ლიკვიდობის შიდა ნორმატივების დასადგენად
- ანგარიშგების ქვედანაყოფი: ამზადებს და წარადგენს ბანკის ლიკვიდობის ყველა სახის მარეგულირებელ ანგარიშგებას ეროვნული რეგულატორის მოთხოვნათა შესაბამისად.



ბანკის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა



ბანკის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა

ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

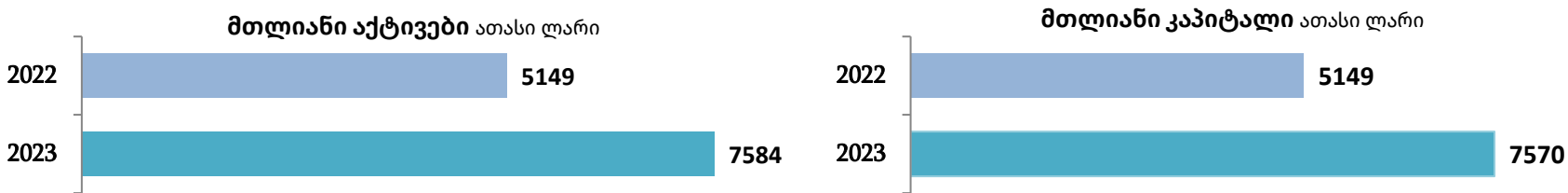
ათასი ლარი, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული	დასრულებული წლისთვის		
	31 დეკემბერი 2023	17 აგვისტოდან 2022	ცვლილება
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	312	80	290.00%
წლის მოგება	(2,075)	(62)	32.48x N

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	
მთლიანი აქტივები	7,584	5,149	47.3%
მთლიანი ვალდებულებები	14	1	1300.0%
მთლიანი კაპიტალი	7,570	5,149	47.0%



ბანკის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა

ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია



ბანკის უარყოფითი კოეფიციენტების მაჩვენებლები მიუთითებს ბანკის სტრატეგიულ ინვესტიციებზე, როგორცაა ახალი ტექნოლოგიებისა და ინფრასტრუქტურის დანერგვა, რომელთან დაკავშირებული ხარჯების წარმოქმნაც თავის მხრივ თავდაპირველად ამცირებს შემოსავალს საშუალო მთლიან აქტივებზე და კაპიტალზე. ბანკის გრძელვადიანი ზრდისა და მომგებიანობის პოზიციონირებით, ეს ინვესტიციები გრძელვადიან პერიოდში გააძლიერებს ბანკის კონკურენტულ უპირატესობასა და ფინანსურ მაჩვენებლებს. ბანკის მთლიანი აქტივების საბაზრო წილმა 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 0.01%, ხოლო სააქციო კაპიტალის წილმა 0.06%. ანგარიშგების თარიღისათვის ბანკი არ ფლობს გაცემულ სესხებსა და კლიენტების მიერ განთავსებული დეპოზიტების ნაშთებს.

ფასს სტანდარტების შესაბამისად 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი პირველადი კაპიტალი (Common Equity Tier 1 - “CET1”) შეადგენს 6,189 ათას ლარს. დამატებითი პირველადი კაპიტალი 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 2,100 ათას ლარს. ხოლო მეორადი კაპიტალი 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 0 ლარს. რისკის მიხედვით შეწონილმა რისკის პოზიციებმა (Risk Weighted Exposure - “RWE”) 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 27,273 ათასი ლარი. 2023 წლის განმავლობაში ლიკვიდობის პოზიცია საქართველოს ეროვნული ბანკის საზედამხედველო მოთხოვნებთან შესაბამისობაშია. 2023 წელს ბანკს არ ჰქონია კვლევასთან დაკავშირებული ხარჯები. ასევე 2023 წლის განმავლობაში ბანკს არ გამოუსყიდია საკუთარი აქციები და აღნიშნული არც მიმდინარე ეტაპზე იგეგმება.



კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კორპორაციული მართვა
აქციონერთა წლიური საერთო კრება
სამეთვალყურეო საბჭო



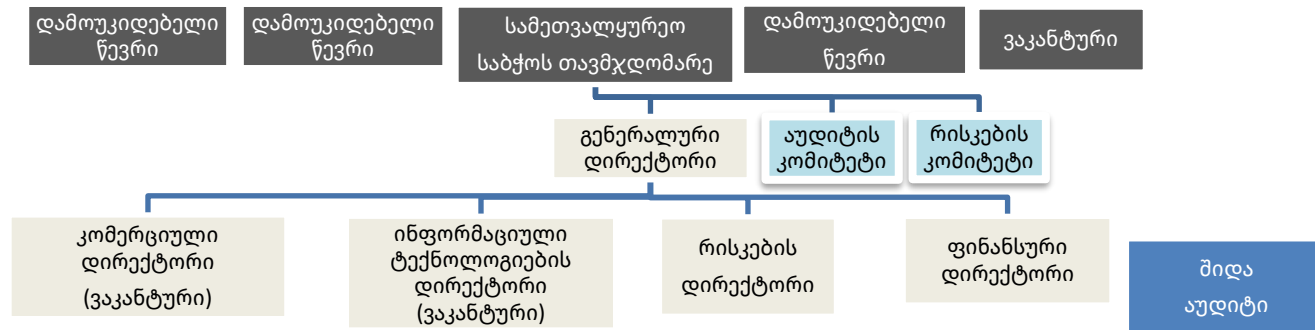
კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კორპორაციული მართვა

კორპორაციული მართვის ჩარჩო მიმოიხილავს სს ჰეშ ბანკის კორპორაციული მართვის სტრუქტურას, პრინციპებს, პოლიტიკასა და პრაქტიკებს, რომლებიც ბანკს საშუალებას აძლევს დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და საქართველოს საფონდო ბირჟის მოლოდინები.

აქციონერთა და სხვა დაინტერესებულ მხარეთა ინტერესების დასაცავად სს ჰეშ ბანკის კორპორაციული მართვის სისტემა ექვემდებარება მიმდინარე მიმოხილვას, შეფასებასა და გაუმჯობესებას. სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად წერგავს მართვის პოლიტიკასა და პრაქტიკებს, რომლებიც განკუთვნილია იმისთვის, რომ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს ინტერესები შეუსაბამოს აქციონერთა და სხვა დაინტერესებულ მხარეთა ინტერესებს და ხელი შეუწყოს ორგანიზაციის ყველა დონეზე ეთიკური ქცევისა და რისკის მართვის უმაღლეს სტანდარტებს. სს ჰეშ ბანკის ჩვეულებრივი აქციები წარმოდგენილია საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

ბანკის კორპორაციული მართვის ჩარჩო სრულად შეესაბამება ადგილობრივ და საერთაშორისო სტანდარტებს. სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოების მიერ გამოყენებული დადგენილი პოლიტიკა და პროცედურები აღწერილია პილარ 3-ის ანგარიშის სხვა სექციებში. სამეთვალყურეო საბჭოს, მისი კომიტეტების, მენეჯმენტის, აქციონერების და სხვა დაინტერესებულ მხარეთა შორის ფუნდამენტური ურთიერთობები ეფუძნება ბანკის მმართველობის სტრუქტურას, რომელიც ქვემოთაა წარმოდგენილი. მათი საშუალებით დგინდება ბანკის მმართველობის ეთიკური ღირებულებები, სტრატეგიული და კორპორაციული მიზნები და განისაზღვრება ამ მიზნების მიღწევისა და მონიტორინგის ჩატარების გეგმები. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაზე ნაჩვენებია ბანკის საერთო ორგანიზაციული სტრუქტურა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:



2023 წლის დეკემბრიდან გაუქმდა საოპერაციო დირექტორატი და საოპერაციო დირექტორის პოზიცია.



კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

აქციონერთა წლიური საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებას იღებს ისეთ მნიშვნელოვან საკითხებზე, როგორებიცაა კაპიტალის გაზრდა, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა, წლიური შედეგების განხილვა და მოგების განაწილება, წესდების დამტკიცება და ა.შ.

აქციონერთა საერთო კრების მუშაობაში მონაწილეობენ სს ჰემ ბანკის წილის მფლობელი შემდეგი აქციონერები:

- ვოლოდიმირ ნოსოვი (უკრაინის მოქალაქე, პასპორტის ნომერი: FP915196, პირადი ნომერი: 19890718-07079, მის: 1 ჩიჩიბაბინას ქ. 85, ხაროვი, უკრაინა, 61058), საკუთრებაშია 103'950 ჩვეულებრივი კლასის აქცია, 1 ჩვეულებრივი აქცია იძლევა 1 ხმის უფლებას; ჩვეულებრივი კლასის აქციების 50%;
- სულხან პაპაშვილი (საქართველოს მოქალაქე, პირადი ნომერი: 01018001248, მის: საქართველო, ქალაქი თბილისი, ვასილ პეტრიაშვილის ქუჩა, N 25-27-29/4, ბინა 26) რომლის საკუთრებაშია ორგანიზაციის 63'409 ჩვეულებრივი კლასის აქცია, 1 ჩვეულებრივი აქცია იძლევა 1 ხმის უფლებას; ჩვეულებრივი კლასის აქციების 30.5%;
- ლაშა პაპაშვილი (საქართველოს მოქალაქე, პ/ნ: 01008006654, მის: საქართველო, ქალაქი თბილისი, ანასტასია ერისთავ-ხოშტარას ქუჩა, N 18) საკუთრებაშია 40'541 ჩვეულებრივი კლასის აქცია, 1 ჩვეულებრივი აქცია იძლევა 1 ხმის უფლებას; ჩვეულებრივი კლასის აქციების 19.5%;
- ნანა ქებურია (საქართველოს მოქალაქე, პირადი ნომერი: 01008012897, მის: საქართველო, ქალაქი თბილისი, ილია ჭავჭავაძის გამზირი, N66, ბინა 6) რომლის საკუთრებაშია 2 100 პრივილეგირებული აქცია, რომელიც არ იძლევა ხმის უფლებას; პრივილეგირებული კლასის აქციების 100%;

2023 წელს ჩატარდა აქციონერთა 7 კრება, რომელზეც მიღებულ იქნა გადაწყვეტილებები როგორც კაპიტალის გაზრდის, ისე წესდების ცვლილების, მმართველობით სტრუქტურაში ცვლილების, კერძოდ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის ზრდის თაობაზე, ხოლო იმის გათვალისწინებით რომ 2023 წლის 3 ნოემბერს სს ჰემ ბანკს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის განკარგულებით მიენიჭა საბანკო საქმიანობის ლიცენზია 2023 წლის 19 დეკემბერს აქციონერთა საერთო კრებაზე მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება სახელწოდების ცვლილებისა და წესდების განახლებული რედაქციით დამტკიცების თაობაზე.



კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

სამეთვალყურეო საბჭო

საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა შესაბამისად, კომერციული ბანკის აუცილებელ მმართველობით რგოლს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც, ერთი მხრივ, ზედამხედველობას უწევს აღმასრულებელ ორგანოებს, ხოლო მეორეს მხრივ, უზრუნველყოფს აქციონერთა გადაწყვეტილებების განხორციელებას და ზრუნავს ბანკის სტაბილურობასა და რენტაბელურობაზე.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ინიშნებიან აქციონერთა კრების მიერ. 2023 წლის განმავლობაში საბჭო შედგება 4 წევრისგან, რომელთა უფლებამოსილების ვადა შეადგენს 3 წელს.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში არ შეიძლება იყვნენ ბანკის დირექტორატის წევრები, ამასთან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა ასრულებდეს სხვა აღმასრულებელ ფუნქციებს ბანკში. სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს. თუ გადაწყვეტილება ვერ იქნა მიღებული, იმართება ფარული კენჭისყრა, ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში კი თავმჯდომარედ კანდიდატთა შორის უხუცესი წევრი ინიშნება.

სამეთვალყურეო საბჭოს საორგანიზაციო მუშაობას უზრუნველყოფს კორპორატიული მდივანი. წესდების თანახმად შესაძლებელია, რომ საბჭომ გადაწყვეტილება მიიღოს გამოკითხვის გზით, როდესაც საბჭოს წევრი თავის პოზიციას განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით აფიქსირებს კენჭისყრის ბიულეტენში და უგზავნის კორპორატიულ მდივანს. სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ბანკის საქმიანობის ძირითად მიმართულებებს და განვითარების სტრატეგიას. სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას განეკუთვნება: ბანკის ბიზნეს-გეგმის დამტკიცება, აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, სააღრიცხვო დღის და დღის წესრიგის განსაზღვრა, დირექტორატის წევრების (დირექტორების) დანიშვნა და ა.შ.

სამეთვალყურეო საბჭოს შედგება შემდეგი წევრებისგან:

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე/წევრი: ნანა ქეზურია, 01008012897

თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი: გოჩა მაცაბერიძე, 01019001595

წევრი: მერაბი კაკულია, 01017001286

წევრი: თეონა მაკალათია, 01005009300



2023 წლის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 2 სხდომა, რადგან როგორც აღინიშნა საბანკო საქმიანობის ლიცენზია მიღებულ იქნა 2023 წლის 3 ნოემბერს.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების განათლება და გამოცდილება

ნანა ქებურია

განათლება:

- ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სოციალური ფსიქოლოგიისა და მართვის ფაკულტეტი. 1993 წელს მიიღო მეცნიერებათა მაგისტრის წოდება.

სამუშაო გამოცდილება:

- 2007-2014 წლებში მუშაობდა ჯორჯიან ქარდში აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციაზე. მოვალეობები: სტრატეგიული საოპერაციო საქმიანობის მართვა, შესრულების კონტროლი;
- 2004-2007 წლებში მუშაობდა ჯორჯიან ქარდში დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე. მოვალეობები: ადმინისტრირება, ყოველდღიური საქმიანობის მართვა, საერთ. გადახდის სისტემებთან კონტაქტი, პროექტების მართვა/ზედახედველობა;
- 1996-1998 წლებში მუშაობდა Union Financial Company International (TPP)-ში საოპერაციო დეპარტამენტის უფროსად. მოვალეობები: IT პროექტების ხელმძღვანელობა საგადამხდელო ბარათებისათვის, ლოკალური UFC ბარათის CarTech პლატფორმაზე გაშვება.

გოჩა მაცაბერიძე

განათლება:

- მოსკოვის კავშირგაბმულობის ელექტროტექნიკური ინსტიტუტის ავტომატური ელექტროკავშირის ფაკულტეტი. 1982 წელს მიიღო დიპლომი - ИВ 584804 ელექტროკავშირი ინჟინერი.



სამუშაო გამოცდილება:

- 2018 წლიდან 2022 წლამდე „ვითიბი ბანკი საქართველო“-ის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. მოვალეობები:
 - საქართველოს კანონმდებლობითა და წესდებით გათვალისწინებული მოვალეობები და საზედამხედველო ფუნქციების შესრულება;
- 2005 წლიდან 2006 წლამდე სადაზღვეო კომპანია „ალდაგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. მოვალეობები: საქართველოს კანონმდებლობითა და წესდებით გათვალისწინებული მოვალეობები და საზედამხედველო ფუნქციების შესრულება;
- 2002 წლიდან დღემდე გ.ზალდასტანიშვილის სახელობის ამერიკული აკადემია თბილისის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. მოვალეობები:
 - საქართველოს კანონმდებლობითა და წესდებით გათვალისწინებული მოვალეობები;
- 2002 წლიდან 2005 წლამდე სადაზღვეო კომპანია „სელბის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.
მოვალეობები: საქართველოს კანონმდებლობითა და წესდებით გათვალისწინებული მოვალეობები და საზედამხედველო ფუნქციების შესრულება;
- 1994 წლიდან 2004 წლამდე საქართველოს საბანკო ასოციაციის გამგეობის წევრი. მოვალეობები: მმართველობითი საქმიანობის განხორციელება;
- 1992 წლიდან 2009 წლამდე სს „ბანკი რესპუბლიკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე/თავმჯდომარის მოადგილე.
საქართველოს კანონმდებლობითა და წესდებით გათვალისწინებული მოვალეობები და საზედამხედველო ფუნქციების შესრულება.

მერაბი კაკულია

განათლება:

- 1983-1986 წლებში სწავლობა მ. ლომონოსოვის სახელობის მოსკოვის სახელმწიფო უნივერსიტეტში ეკონომიკის ფაკულტეტზე. მიღებული კვალიფიკაცია: ეკონომიკის მეცნიერებათა კანდიდატის (ეკონომიკის აკადემიური დოქტორის) დიპლომი;
- 1978-1983 წლებში სწავლობა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში ეკონომიკის ფაკულტეტზე. მიღებული კვალიფიკაცია/დიპლომი: ეკონომისტის დიპლომი.

სამუშაო გამოცდილება:

- 2020 წლიდან დღემდე სს „საპარტნიორო ფონდის“ რისკების მართვისა და ანალიტიკის სამსახურის უფროსი. მოვალეობები: რისკების მართვა და ანალიტიკა;
- 2018 წლიდან 2022 წლამდე ვთბ-ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. მოვალეობები: რისკების მართვის კომიტეტის ხელმძღვანელობა, აუდიტი;
- 2010 წლიდან დღემდე საქართველოს საზოგადოებრივ საქმეთა ინსტიტუტის (GIPA) ეკონომიკის საბაკალავრო პროგრამის ხელმძღვანელი;
- 1993 წლიდან 2005 წლამდე საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტი, საბჭოს წევრი. მოვალეობები: მონეტარული და სავალუტო პოლიტიკის განხორციელება, მაკროეკონომიკური კვლევები და სტატისტიკა, საერთაშორისო რეზერვების მართვა, მონეტარული და სავალუტო ოპერაციები.

თეონა მაკალათია

განათლება:

- 2015 წლიდან დღემდე ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სადოქტორო პროგრამა ბიზნესის ადმინისტრირების მიმართულებით;
- დიდი ბრიტანეთისა და ჩრდილოეთ ირლანდიის გაერთიანებული სამეფო Association of Chartered Certified Accountants. მიღებული კვალიფიკაცია: დიპლომი ბუღალტერიასა და ბიზნესში;
- 2003-2005 წლებში სწავლობდა ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში, ბიზნეს ადმინისტრირების მიმართულებით. მიღებული კვალიფიკაცია: ეკონომიკის მაგისტრის აკადემიური ხარისხი.
- 1999-2003 წლებში სწავლობა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში, ბიზნესის ადმინისტრირების მიმართულებით. მიღებული კვალიფიკაცია: ბაკალავრის დიპლომი.

სამუშაო გამოცდილება:

- 2022 წლიდან 2023 წლამდე სს ჰეშ ბანკის გენერალური დირექტორი. მოვალეობები: საბანკო საქმიანობის განხორციელებისთვის სისტემის აწყობა;
- 2021 წლიდან 2022 წლამდე პროკრედიტ ბანკის სამთვალეურეო საბჭოს წევრი. მოვალეობები: აღმასრულებელი დირექტორატის ზედამხედველობა;
- 2020 წლიდან 2022 წლამდე მსოფლიო ბანკის დამოუკიდებელი ექსპერტი. მოვალეობები: SARAS-ის მენეჯმენტისთვის კონსულტაციების გაწევა;
- 2018 წლიდან 2019 წლამდე CSF ჯგუფის დირექტორის მოადგილე. მოვალეობები: ბლოკჩეინ ტექნოლოგიებზე მუშაობა;
- 2006 წლიდან 2018 წლამდე PwC PriceWaterhouseCoopers-ის მენეჯერი. მოვალეობები: ფინანსური სექტორის (ბანკების, სადაზღვეო კომპანიების): ფინანსური აუდიტი; ბანკების მენეჯმენტისთვის კონსულტაციების გაწევა, ბანკებისთვის სტრატეგიების შემუშავება; M&A დროს ბანკის მენეჯმენტისთვის კონსულტაციები, ფინანსური Due Diligence.

დირექტორატი

სს ჰეშ ბანკის დირექტორატი წარმოადგენს კოლეგიალურ მმართველობით ორგანოს, რომლის წევრებს (დირექტორებს) თანამდებობაზე ნიშნავს და ათავისუფლებს ბანკის სამეთვალეურეო საბჭო.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დირექტორატის შემადგენლობა განსაზღვრული იყო 3 წევრით:

თავმჯდომარე/წევრი: გიორგი ჩანადირი, 01006014344

წევრი: გიორგი ქეშელაშვილი, 01019007091

წევრი: ირაკლი ჩახნაშვილი, 01024034704

ბანკის დირექტორატის წევრები სრულად აკმაყოფილებენ იმ მოთხოვნებს და კრიტერიუმებს, რაც საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია ბანკის ადმინისტრატორებისათვის. დირექტორატის თითოეული წევრი აღჭურვილია წარმომადგენლობითი უფლებამოსილებით, იმის გათვალისწინებით, რომ თუ გარიგების ღირებულება აღემატება 7 მილიონ აშშ დოლარს ან მის ეკვივალენტს ნებისმიერ ვალუტაში, გარიგებაზე ხელმოწერის უფლება აქვს მხოლოდ გენერალურ დირექტორს ან დირექტორატის ნებისმიერ ორ წევრს ერთდროულად.

დირექტორატი გადაწყვეტილებებს იღებს ისეთ საკითხებზე, როგორებიცაა: შემდგომი ფინანსური წლისათვის ხარჯთაღრიცხვის დამტკიცება, ბანკის სათავო ოფისის სტრუქტურული ერთეულების დებულებათა დამტკიცება, ბანკის ფილიალებისა და სხვა სტრუქტურული ერთეულების კონტროლი, ბანკის საქმიანობის პროცედურების და ბიზნეს-პროცესების მარეგლამენტირებელი შიდა დოკუმენტების დამტკიცება და ა.შ.

გიორგი ჩანადირი

განათლება:

- 2001-2005 წლებში სწავლობდა ივ.ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სოხუმის ფილიალში მათემატიკისა და კომპიუტერული მეცნიერებების ბაკალავრზე. კვალიფიკაცია: დიპლომი. სპეციალიზაცია: ინფორმატიკა.

სამუშაო გამოცდილება:

- 2023 წლიდან დღემდე სს ჰემ ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე;
- 2022 წლიდან 2023 წლამდე სს ჰემ ბანკის ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორი;
- 2021 წლიდან 2022 წლამდე სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრი, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორი;
- 2020 წლიდან 2021 წლამდე სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საბანკო სისტემების განვითარების დეპარტამენტის უფროსი;
- 2017 წლიდან 2020 წლამდე შპს „ფეი უნიქარდის“ ინფორმაციული ტექნოლოგიების უფროსი;
- 2010 წლიდან 2012 წლამდე საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან იძულებით გადაადგილებულ პირთა, განსახლებისა და ლტოლვილთა სამინისტროში ინფორმაციული ტექნოლოგიების დეპარტამენტის უფროსი.

გიორგი ქეშელაშვილი

განათლება:

- 1994-1996 წლებში სწავლობდა თბილისის არქიტექტურისა და მშენებლობის ინსტიტუტში წარმოების ეკონომიკისა და მენეჯმენტის ფაკულტეტზე. კვალიფიკაცია: დიპლომი #706985;
- 1985-1991 წლებში სწავლობდა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში ფიზიკის სპეციალიზაცია მიკროპროცესული სისტემების მიმართულებით. კვალიფიკაცია: დიპლომი #001350.

სამუშაო გამოცდილება:

- 2023 წლიდან დღემდე სს ჰემ ბანკის რისკების მართვის დირექტორი;
- 2019 წლიდან დღემდე შპს „ფეი უნიქარდის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. მოვალეობები: ზოგადი მენეჯმენტი, ტექნოლოგიები, ფინანსები;
- 2013 წლიდან 2016 წლამდე შპს „ექსპრესს ტექნოლოჯის“ გენერალური დირექტორი. მოვალეობები: ზოგადი მენეჯმენტი, ფინტექ კომპანიების ჯგუფის მართვა დირექტორატის და სამეთვალყურეო დონეზე;
- 2009 წლიდან 2013 წლამდე სს „საქართველოს ბანკის“ ინფორმაციული ტექნოლოგიების დირექტორი. მოვალეობები: ზოგადი მენეჯმენტი, ბანკის ტექნოლოგიური გადაიარაღება, ტექნოლოგიური პოლიტიკის განხორციელება;
- 2004 წლიდან 2008 წლამდე სს „ჯორჯიან ქარდის“ გენერალური დირექტორი. მოვალეობები: ზოგადი მენეჯმენტი, კომპანიის სრული ტექნიკური გადაიარაღება;
- 2003 წლიდან 2004 წლამდე სს „სახალხო ბანკი“ (ლიბერთი ბანკი)-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე. მოვალეობები: ბანკის ძირითადი სოფტის შეცვლა, ტექნოლოგიები, ფინანსური აღრიცხვა;
- 2002 წლიდან 2003 წლამდე სს „ინტელექტბანკის“ ცენტრალური ფილიალის მმართველი, დირექტორატის წევრი. მოვალეობები: ფილიალის მართვა;
- 1995-2002 წლებში სს „თბილუნისერსალ ბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. მოვალეობები: საკრედიტო პოლიტიკის განხორციელება და პროცესების მართვა.

ირაკლი ჩახნაშვილი

განათლება:

- სწავლობდა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტზე. კვალიფიკაცია: დიპლომი №00920

სამუშაო გამოცდილება:

- 2023 წლიდან დღემდე სს ჰემ ბანკის ფინანსური დირექტორი;
- 2012 წლიდან 2023 წლამდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე. მოვალეობები: ფასს და ადგილობრივი სტანდარტებით ანგარიშგებების მომზადება და კონტროლი სხვადასხვა მომხმარებლებისთვის;
- 2008 წლიდან 2012 წლამდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს მთავარი ბუღალტრის მოადგილე. მოვალეობები: აღრიცხვის წარმოება და კონტროლი;
- 2005 წლიდან 2008 წლამდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს ანგარიშგების განყოფილების უფროსი. მოვალეობები: ანგარიშგებების მომზადება და კონტროლი;
- 2000 წლიდან 2005 წლამდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს ანგარიშგების სპეციალისტი. მოვალეობები: ანგარიშგებების მომზადება;
- 1999 წლიდან 2000 წლამდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს აღრიცხვის სპეციალისტი. მოვალეობები: ბუღალტრული ოპერაციების წარმოება.

შიდა აუდიტი

შიდა აუდიტის სამსახური ეხმარება ბანკის მმართველ ორგანოებს ბანკის ეფექტური ფუნქციონირების უზრუნველყოფაში; უზრუნველყოფს ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების, რისკების მართვის, მართვის სისტემების და პროცესების ეფექტურობის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის დამოუკიდებელი განაჩენების აღსრულების მონიტორინგს; ქვედანაყოფი უზრუნველყოფს ბანკის საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის მეთოდოლოგიურ და ორგანიზაციულ მხარდაჭერას, საოპერაციო რისკის მართვის ეფექტური ორგანიზაციული და ტექნოლოგიური ინსტრუმენტების მეთოდოლოგიის, პროცედურების შემუშავებას; საოპერაციო რისკის მართვის ნაწილში სტრუქტურული ქვედანაყოფების საქმიანობის კოორდინაციას; ბანკის საოპერაციო რისკის შეფასებისათვის საჭირო ინფორმაციის შეგროვების, კონტროლისა და ანალიზის სისტემის ორგანიზაციას; ბანკის საოპერაციო რისკის ანალიზს და შეფასებას და საოპერაციო რისკის თაობაზე შესაბამისი მარეგულირებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული ფუნქციების შესრულებას. ხელმძღვანელები უზრუნველყოფენ საოპერაციო რისკის თაობაზე მონაცემების წარდგენის ნამდვილობის, სისრულესა და დროულობის, ასევე საოპერაციო რისკის მინიმიზაციის ღონისძიებების რეალიზაციის კონტროლს, უზრუნველყოფენ საოპერაციო რისკის მართვის თაობაზე მიღებული ზომების ეფექტურობას და ბანკის ქვედანაყოფების საქმიანობის უწყვეტობის გეგმის აქტუალურ მდგომარეობაში მხარდაჭერის კონტროლს.



არაფინანსური ანგარიშგება

დასაქმების საკითხები

ადამიანის უფლებები

ინტერესთა კონფლიქტის მართვა

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა



არაფინანსური ანგარიშგება

დასაქმების საკითხები

ბანკში დასაქმებულთა საერთო რაოდენობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 33 თანამშრომელი იყო, აქედან 13 მამრობითი და 20 მდედრობითი სქესის წარმომადგენელი. ორგანიზაციაში გენდერული თანასწორობაა, თანაბარი მოპყრობა დასაქმებასა და პროფესიულ სფეროში. 7 მენეჯერული პოზიციიდან 4 უკავია მდედრობითი სქესის წარმომადგენელს. ბანკი აფინანსებს ყველა თანამშრომლის ჯანმრთელობის კერძო დაზღვევას ერთნაირი ოდენობის თანხით, განურჩევლად პოზიციისა.

ადამიანის უფლებები

ადამიანის უფლებების დაცვა ბანკის ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი პრინციპია. ბანკი ზედმიწევნით იცავს თანამშრომლების თანასწორობის პრინციპებს დისკრიმინაციის ყველა ფორმის აღმოფხვრის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებს. ბანკში არსებული შიდა პროცედურები სრულ შესაბამისობაშია ანტიდისკრიმინაციულ კანონმდებლობასთან. სავარაუდო დისკრიმინაციის ნებისმიერ ფაქტზე მოხდება სწრაფი და ეფექტიანი რეაგირება, ხოლო დისკრიმინაციის ფაქტის გამოვლენის შემთხვევაში ბანკი უზრუნველყოფს შესაბამისი ზომების მიღებას და დისკრიმინაციის შედეგების აღმოფხვრას, მესამე პირის უფლებებისა და კანონიერი ინტერესების შეულახავად.

ინტერესთა კონფლიქტის მართვა

ბანკი ქმნის მაქსიმალურად დაცულ გარემოს, რათა თავიდან არიდებულ იქნას ინტერესთა კონფლიქტის არსებობა. კოდექსის მოქმედების სფეროში შემავალ პირს არ უნდა ჰქონდეს ინტერესთა კონფლიქტი მის კერძო ინტერესსა და ბანკის საქმიანობას შორის, რამაც შესაძლოა გავლენა იქონიოს მის ქმედებაზე ან/და გადაწყვეტილებაზე და საფრთხე შეუქმნას მის დამოუკიდებლობასა და ობიექტურობას. თანამშრომლებმა არ უნდა მიიღონ ისეთი საჩუქრები ან სხვა სახის სარგებელი და კომპენსაცია, რომელიც შესაძლოა შეეწინააღმდეგოს ბანკის ინტერესს და წარმოქმნას ინტერესთა კონფლიქტი. ბანკში დაინერგება კონტროლის სისტემები ინტერესთა კონფლიქტის შემთხვევების პრევენციის, გამოვლენისა და მართვის მიზნით. თუკი ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილება შეუძლებელია, კოდექსის მოქმედების სფეროში შემავალი პირი ვალდებულია აღნიშნული შესაბამისი წესით გაამჟღავნოს. კოდექსის მოქმედების სფეროში შემავალმა პირმა კონკრეტული მომსახურების სანაცვლოდ მესამე მხარისგან მისაღები თუ მასზე გასაცემი



კომპენსაციის/სარგებლის შესახებ ინფორმაცია წინასწარ უნდა გაუმჟღავნოს დამსაქმებელსა და მომხმარებლებს.

ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე საქმიანობის ფარგლებში ინტერესთა კონფლიქტის მარეგულირებელი დებულებები რეგულირდება ეთიკის კოდექსით.

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

ბანკისთვის მნიშვნელოვანია აწარმოოს საქმიანი ურთიერთობა სამართლიანი, ეთიკური და კანონშესაბამისი ფორმით. ბანკისათვის მიუღებელია კორუფციისა და მექრთამეობის ფაქტების არსებობა. ამისათვის ბანკში იქმნება “მექრთამეობის და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკა”. ასევე, ბანკში არსებობს შესაბამისი სისტემები რითიც რეგულირდება მომხმარებლის, პარტნიორის, მომწოდებლის ან ბანკის რაიმე ტიპის მომსახურებით დაინტერესებული სხვა ნებისმიერი გარე პირისგან საჩუქრის მიღების პრინციპები. ინფორმაციის კონფიდენციალურობა და უსაფრთხოება. ბანკი კორუფციულ რისკებს ასევე აკონტროლებს შესყიდვების პროცესშიც. ბანკის შესყიდვები ხორციელდება სატენდერო პროცედურის დაცვით, რომლის შედეგადაც გადაწყვეტილება მიიღება მიმწოდებლის შესწავლის, ინტერესთა კონფლიქტის ან/და კორუფციული რისკების გამოვლენის და აღმოფხვრის საფუძველზე.

კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

ბიზნესის ძირითად მიზანთან - მოახდინოს მოგების მაქსიმიზაცია, კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის აღქმა და ყოველდღიურობაში მისი დანერგვა უფრო და უფრო აქტუალური და სავალდებულოც კი ხდება. ბიზნეს ლიდერები აღიარებენ, რომ აქციონერების მიმართ მაქსიმალური მოგების მიღების პასუხისმგებლობის მიღმა, მათ აქვთ პასუხისმგებლობა მათ გარშემო არსებული საზოგადოების, გარემოს, პლანეტის მიმართ.

სს ჰეშ ბანკის მიერ მომხმარებელთა პირადი ინფორმაციის და მათი აქტივების დაცულობაზე, ასევე მომხმარებელთა ფინანსურ ინკლუზიურობაზე პასუხისმგებლობიდან გამომდინარე, მნიშვნელოვანი ინვესტიციებია გათვალისწინებული ბანკის აქციონერთა მიერ კიბერ და აიტი უსაფრთხოების თანამედროვე სტანდარტების უზრუნველსაყოფად.

სს ჰეშ ბანკს გააზრებული აქვს თავისი წილი პასუხისმგებლობა წვლილი შეიტანოს ფინანსური ბაზრის და ეკონომიკური სისტემის სტაბილურობაში, უსაფრთხოებაში, შესაბამისობის უზრუნველყოფასა და მდგრადობაში. გარემოს დაცვაში სს ჰეშ ბანკის პასუხისმგებლობა ე.წ. „უქაღალდო“ - ციფრული სერვისებით და ბუნებრივად დეგრადირებადი საბანკო ბარათების ემისიით იქნება უზრუნველყოფილი. ბანკი გააციფრულებს კონტრაქტებსა და განაცხადებს, გადახდისა და გადარიცხვის ჩეკებს, ხელმოწერებს და აბსოლუტურად ავტომატიზებულ, ფურცლის გარეშე მომსახურების დანერგვით გაიმყარებს სოციალურად პასუხისმგებელი ინსტიტუციის იმიჯს.

სს ჰეშ ბანკის ეთიკური პასუხისმგებლობა უზრუნველყოფს სამართლიანად და ეთიკურად საქმიანობას. ბანკი მიზნად ისახავს ეთიკურად მოქცევას ყველა დაინტერესებული მხარის, მათ შორის ხელმძღვანელობის, ინვესტორების, თანამშრომლების, მომწოდებლებისა და მომხმარებლების მიმართ სამართლიანი მოპყრობის გზით.

ამ ეტაპზე ბაკი მუშაობს ESG სტრატეგიის შემუშავებაზე.

მმართველობის ანგარიშგების წარდგენა

ანგარიშგება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის საფუძველზე.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბანკის ხელმძღვანელობა ადასტურებს მოცემულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. ანგარიშგება აკმაყოფილებს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მოთხოვნებს.

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

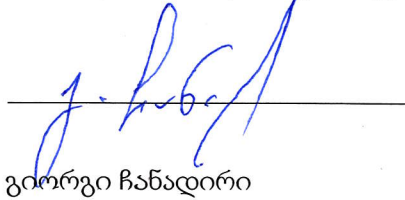
21 ივნისი 2024 წ.

მმართველობის ანგარიშგების წარდგენა

ანგარიშგება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის საფუძველზე.

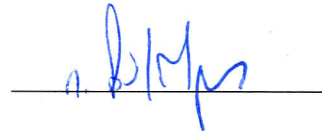
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბანკის ხელმძღვანელობა ადასტურებს მოცემულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. ანგარიშგება აკმაყოფილებს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მოთხოვნებს.



გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი



ირაკლი ჩანაძე

ფინანსური დირექტორი

21 ივნისი 2024 წ.